

البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



التقرير السنوي

2023





البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK

شركة مساهمة عامة محدودة تأسست بتاريخ 1976/10/25

سجل تجاري رقم 108

رأس مال مدفوع 150 مليون دينار أردني

عضو مجموعة (كيبكو) - الكويت

رؤيتنا...



أن نجعل المستقبل المشرق للقطاع البنكي هو الواقع لعملائنا اليوم

رسالتنا...



تقديم تجارب بنكية متكاملة وسلسلة عن طريق خدمات مبتكرة ورشيقة

قيمنا...



- نُرحب بالتغيير
- ننمو من خلال التمكين
- نعمل معاً
- نُعامل الجميع كعائلة
- نحن من مواطني الشركات



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



**حضرة صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت**



**حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني
ولي العهد**

المحتويات



11	مجلس الإدارة
13	الإدارة التنفيذية
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
19	مناقشات وتحليلات الإدارة حول نتائج أعمال البنك في عام 2023
23	أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2023 و 2022
24	علاقة البنك بالمساهمين
27	أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام 2023
53	خطة العمل لعام 2024
57	القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام 2023
221	الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
	ملحق: دليل الحاكمية المؤسسية

مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

معالي المهندس ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح - ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - اعتباراً
من 2023/7/24

السيد فيصل حمد مبارك العيار - لغاية 2023/6/18

الأعضاء

السيد مسعود محمود جوهر حيات	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت
السيد مصطفى سمير الشامي	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت
معالي السيد مروان محمود حسان عوض	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
السيد نضال فائق محمد القبح	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
السيد بيجان خسروشاهي	ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة
معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مستقل
السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو مستقل
السيد ماجد فياض محمود برجاق	ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري
الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو مستقل
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي	عضو مستقل
السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة	عضو مستقل - لغاية 2023/9/28

أمين سر مجلس الإدارة

السيد إبراهيم عيسى كشت

مدقق الحسابات

السادة برايس ووترهاوس كوبرز «الأردن»

الإدارة التنفيذية



السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس الخزينة والعلاقات الدولية
السيد سهيل أحمد محمود السلطان	رئيس تنمية أعمال التجزئة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الاستثمار
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات
السيدة منال عبدالرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال
السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر
السيد يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام 2023:

- السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني، رئيس الشؤون المالية لغاية 2023/04/30
- السيدة دانه عبدالله محمد جرادات، رئيس الاستراتيجية والتسويق لغاية 2023/12/22

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة المساهمين الكرام

يسرني أن أشارك معكم تقريرنا السنوي لعام 2023، مستعرضاً ليس فقط أداء البنك الأردني الكويتي في عام مليء بالتحديات، ولكن أيضاً لمناقشة السياق الأوسع للأداء الاقتصادي العالمي وتأثيره على بلدنا الحبيب، الأردن.

كان العام الماضي مثلاً صارخاً على التحديات التي يمكن أن تواجه الاقتصاد العالمي. من حرب روسيا وأوكرانيا، التي تسببت في اضطرابات كبيرة في أسواق الطاقة والغذاء، إلى حرب غزة التي أدت إلى توترات إقليمية متزايدة، ناهيك عن التقلبات السياسية التي شهدتها الكثير من الدول في مختلف أرجاء المعمورة، والتي أضافت المزيد من حالة عدم اليقين إلى الأسواق العالمية، مما أثر بشكل كبير في الاقتصاد العالمي وعلى الاستثمار والتجارة الدولية.

كما كان لارتفاع أسعار الفائدة تأثير ملموس على معدلات التضخم العالمي، فوجدت البنوك المركزية حول العالم نفسها في موقف صعب للغاية في محاولة للموازنة بين دعم النمو والحفاظ على استقرار الأسعار ومعدلات التضخم وغيرها من المؤشرات، وقد أثرت هذه الديناميكيات بشكل كبير في التوقعات الاقتصادية العالمية.

كل تحدٍ من التحديات التي ذكرتها سابقاً لم يكن سوى جزء من المعضلة الأكبر التي واجهت الاقتصاد العالمي، فحرب روسيا وأوكرانيا، على سبيل المثال، لم تسبب فقط اضطرابات في إمدادات الطاقة والغذاء، بل كان لها تأثير سلبي على الثقة الاستثمارية عالمياً، ما أدى إلى ارتفاع التكاليف وتباطؤ النمو في كثير من البلدان.

من جهة أخرى، فإن التقلبات السياسية، زادت من عدم اليقين في الأسواق، مما أثر في قرارات الاستثمار والتوسع للشركات عالمياً.

وبالنسبة لهجمات البحر الأحمر، فقد تسببت في تعطيل سلاسل التوريد العالمية بشكل كبير، مما زاد من التكاليف وأثر سلباً في الإنتاجية ومواعيد التسليم.

أداء الاقتصاد الوطني

على الرغم من هذه الرياح العالمية المعاكسة، إلا أن الاقتصاد الأردني أظهر كعاداته دوماً مرونة ملحوظة، ووصل نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى 2.6% في عام 2023، متجاوزاً التقديرات الأولية. وهذا دليل على التدابير الاستباقية التي اتخذتها المملكة وقدرتها على التكيف مع مختلف الظروف والتحديات الصعبة.

وبخلاف الزيادة الحادة على مستويات التضخم التي شهدتها معظم دول العالم، تراوح معدل التضخم في المملكة المسجل نهاية العام الماضي 2.1% وهو نصف مستواه المسجل في العام 2022.

كما واصلت الحكومة الأردنية جهودها الحثيثة لضبط أوضاع المالية العامة مع التركيز على الإصلاحات عالية الجودة لتعزيز كفاءة المالية العامة، وضمان القدرة على تحمل الديون، وبناءً عليه تراجع العجز الأولي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2023 ليصل إلى 2.6% من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بنحو 2.7% لعام 2022، ونحو 5.6% لعام 2020، فيما ارتفعت الإيرادات المحلية بنحو 584 مليون دينار أو ما نسبته 7% عن مستواها لعام 2022.

وتشير توقعات المؤشرات الاقتصادية الرئيسية لعام 2024 إلى استمرار تعافي الاقتصاد الأردني مدفوعاً برؤية التحديث الاقتصادي، التي أطلقت برعاية جلالة الملك عبدالله الثاني في حزيران 2022، وبالإصلاحات الهيكلية الرامية إلى حفز النمو.

أداء القطاع المصرفي الأردني

خلال العام 2023 لم يتوان البنك المركزي الأردني عن اتخاذ كافة الإجراءات والسياسات الداعمة لمساعيه في تحقيق استقرار مالي ومصرفي فعال في البلاد، إضافة إلى متابعته المستمرة لمؤشرات المتانة المالية للقطاع المصرفي، التي تعكس قوة البنوك وقدرتها على مواجهة أي تحديات قد تواجهها.

وأثبتت البيانات المالية نجاح إجراءات وقرارات البنك المركزي المتعلقة بمواصلة رفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال الفترة الماضية للحفاظ على الاستقرار النقدي، ولاحتواء الضغوط التضخمية.

وبحسب المعطيات سجلت الاحتياطات الأجنبية لدى البنك المركزي رقماً قياسياً هو الأعلى تاريخياً مع نهاية العام الماضي، إذ بلغت 18.2 مليار دولار، كما ارتفعت الودائع لدى البنوك بمقدار 1.6 مليار دينار مع نهاية العام الماضي 2023، ونمو نسبته 3.9% لتبلغ 43.7 مليار دينار، مدعومة بارتفاع التسهيلات الائتمانية بالدينار الممنوحة من قبل البنوك بنحو مليار دينار، ونمو 3.5%.

وقد أظهرت دراسة أعدتها جمعية البنوك في الأردن تحت عنوان «إسهامات القطاع المصرفي في النشاط الاقتصادي: تحليل شامل للمساهمة والأثر»، أن القطاع المصرفي الأردني يحتل مرتبة متميزة في العديد من التقارير الدولية، إضافة إلى سمعته العريقة دولياً الذي تم تصنيفه بالقطاع السليم والأمن، إضافة لمتعته بالصلافة وبمستويات عالية من رأس المال والسيولة الملائمة، التي تمكنه من الصمود وتحمل الصدمات الخارجية، وذلك حسب نتائج تقييم القطاع المالي (FSAP) من بعثة صندوق النقد الدولي.

ويتوافق هذا التصنيف مع مؤشرات المتانة المالية للقطاع المصرفي ومنها ارتفاع نسبة كفاية رأس المال البالغة 17.4% وهي أعلى من النسبة المحددة من البنك المركزي 12% ومن النسبة المطلوبة من لجنة بازل 10.5%.

أداء البنك الأردني الكويتي

واصلت الإدارة التنفيذية للبنك الأردني الكويتي وتوجيهات وإشراف من مجلس الإدارة، تنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك والتي استطعنا من خلالها أن نثبت تميزنا وقدرتنا على التكيف والنمو باستغلال التحديات الاقتصادية والجيوسياسية وتحويلها إلى فرص ذات قيمة مضافة عالية لمستثمري البنك ومساهمييه وعملائه أيضاً.

لقد أظهر البنك قوة في أدائه المالي، حيث ساهمت الإدارة الحكيمة للمخاطر والاستثمارات الاستراتيجية في تحقيق نتائج مالية إيجابية، مع تحسن كبير وملحوظ في الأرباح وزيادة في إجمالي أصوله.

واسمحوا لي أن أسلط الضوء هنا على بعض من الإنجازات التي حققها البنك خلال العام الماضي ولعبت دوراً رئيساً في تدعيم دوره ومكانته المصرفية محلياً وإقليمياً.

ففي بداية العام 2023، وقع البنك الأردني الكويتي اتفاقية لشراء حصة 53.44% من أسهم مصرف بغداد، ليصبح شركة تابعة للبنك، ويعتبر مصرف بغداد من أكبر المصارف التجارية الخاصة في العراق، على مستوى حجم الموجودات التي تتجاوز المليار دولار كما أنه من أعلى البنوك العراقية ربحية، ويبلغ رأسماله المدفوع نحو 191 مليون دولار أمريكي وهو عضو في العديد من الشركات العربية والإقليمية المرموقة.

وفي حزيران من العام الماضي أجرى البنك الأردني الكويتي وتنفيذاً لاستراتيجيته الطموحة للتوسع والنمو، عملية الاكتتاب في أول أسناد دائمة محلية مصنفة ضمن الشريحة الإضافية الأولى لرأس المال التنظيمي (Additional Tier 1) بقيمة تعادل 125.5 مليون دولار أمريكي، ويُعد هذا أول إصدار لسندات دائمة قابلة للتداول في بورصة عمان، حيث أتاح هذه الأسناد للمستثمرين المساهمة في الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي للبنك وكسب عائد مجزي على الأموال المستثمرة.

إنجاز مُشرف آخر قمنا به في البنك الأردني الكويتي خلال العام الماضي وهو إصدار أول سند أخضر في الأردن بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ونكون بذلك قد شرعنا الأبواب أمام الشركات والمؤسسات الأردنية بقطاعاتها المختلفة لإصدار المزيد من السندات الخضراء في الأردن والتي تهدف إلى إطلاق العنان للتمويلات الخاصة بالتحول الاقتصادي للأردن لاقتصاد أخضر وتنمية سوق رأس المال للتمويل الأخضر، وتعزيز تمويل المشاريع المستدامة الصديقة للبيئة، والمساهمة في الحد من انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري، وخلق فرص تمويل لمشاريع وأعمال جديدة من شأنها المساهمة في تخفيض نسبة البطالة.

كما قام البنك الأردني الكويتي في شهر تشرين الأول من العام الماضي 2023 بإتمام صفقة بيع جزء من استثماره برأس مال شركة بي اتش ام كابيتال / الإمارات العربية المتحدة لصالح مجموعة إثمار الدولية القابضة إي أي اتش / الإمارات العربية المتحدة وبما نسبته 66.97% من رأس مال الشركة بمبلغ 30.6 مليون دينار أردني. وبذلك يكون البنك الأردني الكويتي قد حقق أرباحاً صافية بعد الضريبة جراً هذه الصفقة حوالي 8.3 مليون دينار أردني.

لقد انعكست هذه الإنجازات وغيرها الكثير على الأداء المالي للبنك الأردني الكويتي، حيث نما صافي أرباحه بعد الضريبة مع نهاية العام الماضي 2023، بنسبة 380 % لتصل إلى 90 مليون دينار مقابل 18.7 مليون دينار عام 2022، كما ارتفع صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة 345 % لتصل إلى 121.6 مليون دينار العام الماضي، مقابل 27.3 مليون دينار للعام الذي سبقه.

كما ارتفع إجمالي حقوق الملكية إلى 727.5 مليون دينار مع نهاية العام الماضي 2023 مقارنة مع 477.6 مليون دينار في العام 2022 بنسبة نمو قدرها 52.3 %، وبلغت حصة مساهمي البنك من مجموع حقوق الملكية 614.7 مليون دينار.

أيضاً، نما إجمالي موجودات البنك مع نهاية العام الماضي بنسبة 48 % لتصل 5.2 مليار دينار مقابل 3.6 مليار دينار في نهاية العام 2022، فيما نمت التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4 % العام الماضي لتسجل ما قيمته 2 مليار دينار مقابل 1.9 مليار دينار في العام الذي سبقه.

وبلغت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية العام 2023 حوالي 3.8 مليار دينار، مقابل 2.5 مليار دينار في العام 2022 ونمو مقداره 52 %.

لقد توجّ البنك إنجازاته السابقة في العام الماضي بالحصول على جوائز إقليمية ودولية منها على سبيل المثال؛ جائزة أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الخاصة في الأردن 2023 من يورو موني العالمية، وجائزة أفضل بنك في الأردن في مجال المسؤولية الاجتماعية لعام 2023 من «Global Banking and Finance Review»، وجائزة «Green Bond of the Year» العالمية، وجائزة أفضل بنك لتمويل المشاريع الخضراء في الأردن، إضافة إلى جائزة أفضل بنك لعام 2023 في الأردن من مجلة من «The Banker» العالمية.

حضرات المساهمين الكرام

يعتمد البنك استراتيجيات مرنة تسمح له بالتكيف مع الظروف الاقتصادية المتغيرة، وقد أتاح الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية وتحسين العمليات الداخلية للبنك الاستمرار في تقديم خدمات متميزة للعملاء حتى في أصعب الأوقات، كما ركز البنك على بناء وتعميق العلاقات مع العملاء من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجاتهم المتغيرة، حيث ساعد هذا النهج في زيادة الولاء والثقة بين البنك وعملائه.

واستمر البنك في تأكيد التزامه بالمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم المبادرات المجتمعية والبيئية والتي كان لها تأثير إيجابي مستدام في المجتمعات التي نعمل بها .

إننا في البنك الأردني الكويتي وبفضل الإدارة الحكيمة والنظرة الاستشرافية التي نستمدّها من استراتيجيتنا العامة، نتطلع إلى المستقبل بثقة، لذا فنحن ملتزمون بمواصلة الابتكار والتحسين المستمر لخدماته للحفاظ على مكانته كمؤسسة مالية رائدة في الأردن والمنطقة. كما نتطلع إلى تحقيق نمو مستدام وتوسيع نطاق تأثيرنا الإيجابي في الاقتصاد والمجتمع من خلال التركيز على الاستدامة، والابتكار، والعملاء.

في الختام، اسمحوا لي أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالإنيابة عن سائر أعضاء مجلس الإدارة بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني على دوره المحوري والهام في تعزيز الاستقرار المالي والنقدي في المملكة وتهيئته للبيئة المثالية للبنوك الأردنية لتتمكن من مواكبة آخر وأحدث التقنيات والاتجاهات المصرفية المعمول بها عالمياً. والشكر موصول لهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمها الدائم والمستمر للقطاع المصرفي الأردني، وللجهات الرقابية بالعراق وقبرص.

لقد كانت رحلة العام الماضي مليئة بالتحديات والفرص. وبفضل العمل الجاد والتفاني من فريقنا (إدارة تنفيذية وموظفين)، والثقة التي وضعها مساهموننا وعملاؤنا فينا، تمكنا من التغلب على العقبات وتحقيق نتائج مثمرة. نحن نقدر دعمكم المستمر ونتطلع إلى مواصلة النجاح معاً في السنوات القادمة.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة

مناقشات وتحليلات الإدارة

حول نتائج أعمال
البنك في عام 2023

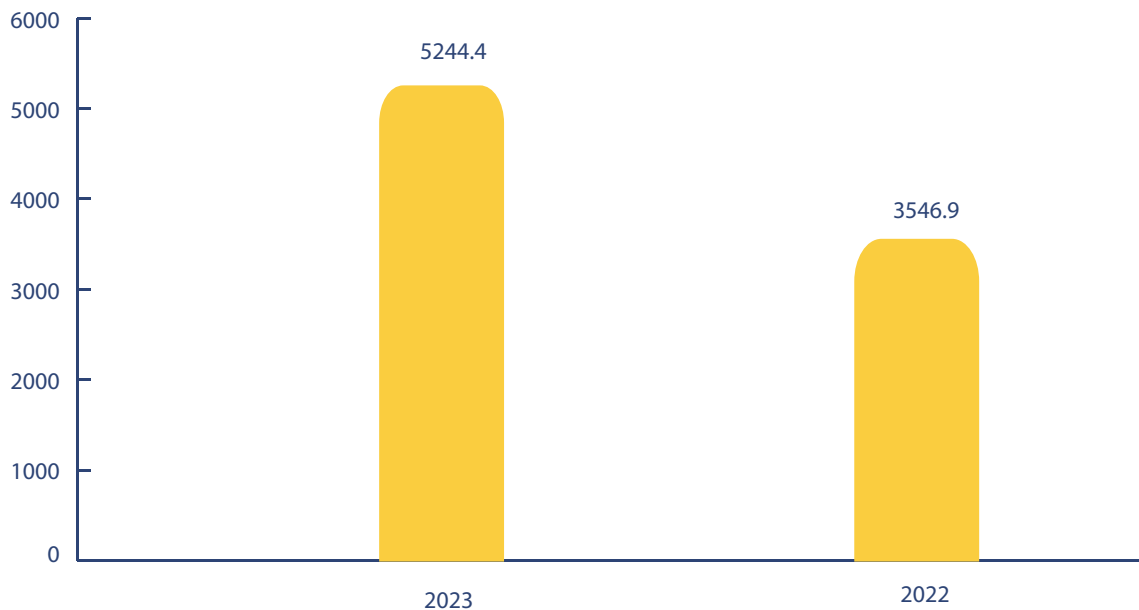
الأداء المالي للبنك

فيما يلي عرض لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحد وقائمة الدخل الموحد لعام 2023 :

أ- قائمة المركز المالي الموحد :

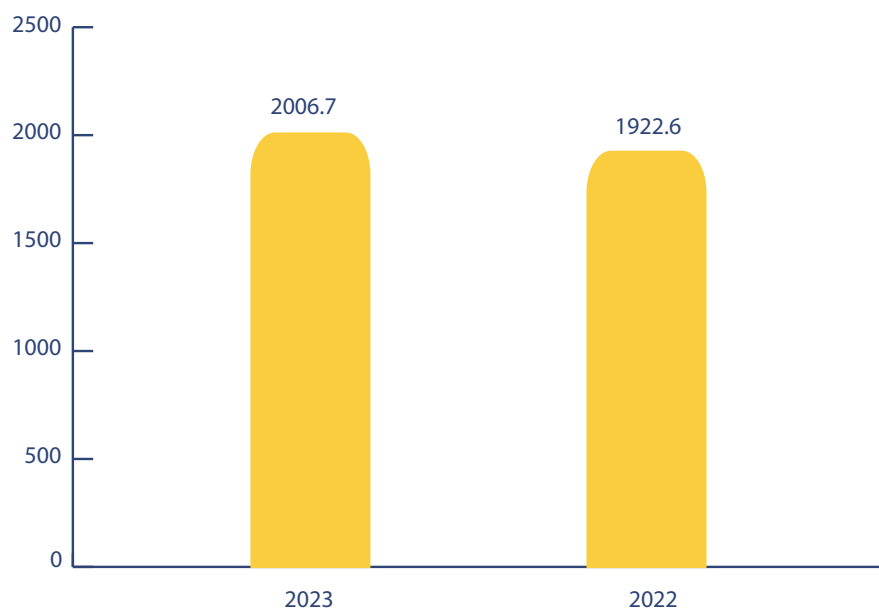
الموجودات: بلغ مجموع الموجودات كما في 2023/12/31 ما قيمته 5,244.4 مليون دينار مقارنة مع 3,546.9 مليون دينار في العام السابق محققاً نمواً بنسبة 47.9%.

مجموع الموجودات (بملايين الدنانير)



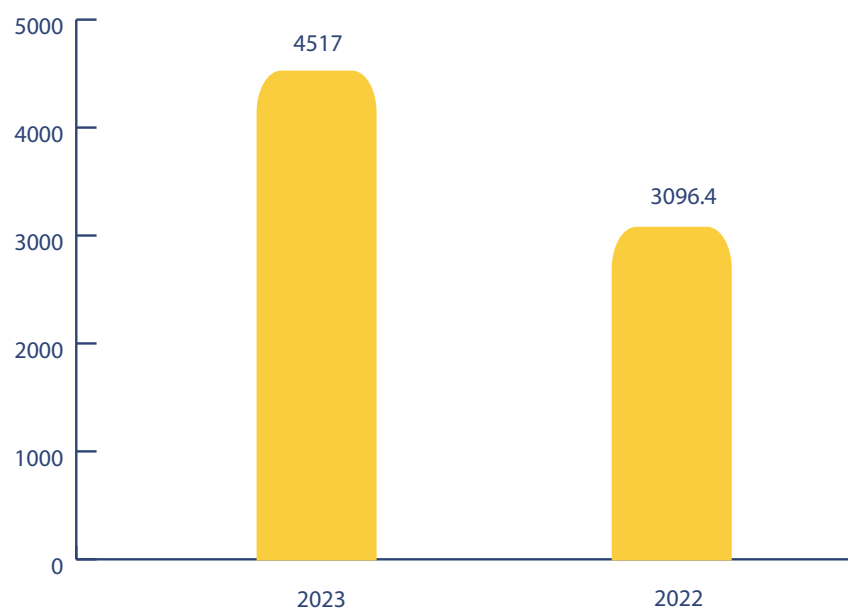
التسهيلات الائتمانية المباشرة: بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي ما قيمته 2,006.7 مليون دينار في نهاية عام 2023 مقابل 1,922.6 مليون دينار في نهاية عام 2022 بنمو قدره 4.4%. وقد انخفض إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنسبة 0.12% والقروض العقارية بنسبة 14.3% عما كان عليه في نهاية عام 2022، بينما ارتفعت قروض الشركات الكبرى بنسبة 13.9% والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 7.98%، في حين انخفضت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام بنسبة 3.39% عن العام السابق وتعكس هذه النتائج نجاح البنك في تنمية محفظته الائتمانية وتوزيعها على مختلف القطاعات الاقتصادية بهدف تحسين الربحية وتوزيع المخاطر.

تسهيلات ائتمانية بالصافي (بملايين الدنانير)



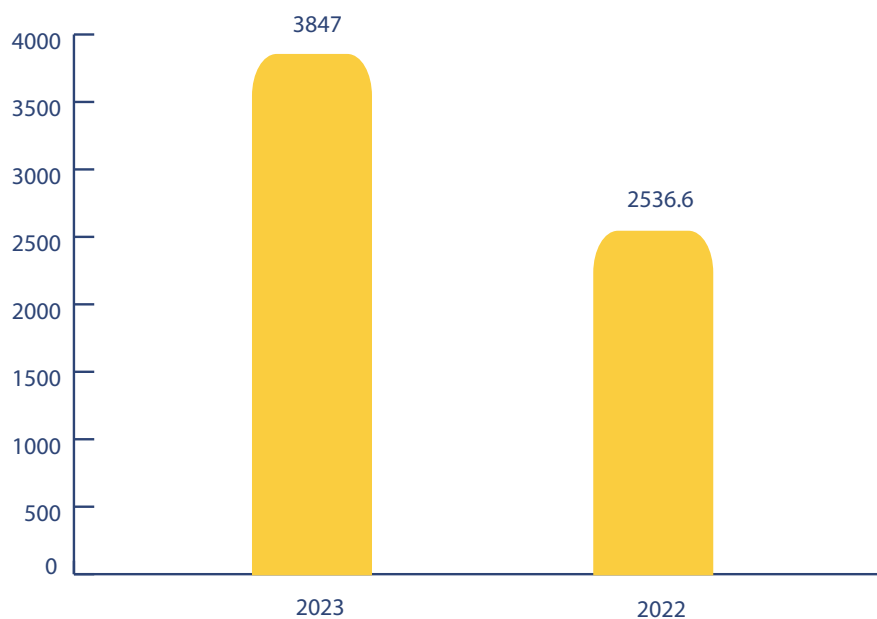
المطلوبات: ارتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام 2023 بنسبة 47.2% عن العام السابق ليسجل 4,517 مليون دينار.

مجموع المطلوبات (بملايين الدنانير)



ودائع العملاء والتأمينات النقدية: شكلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية 85.2 % من إجمالي المطلوبات. وتشمل ودائع العملاء حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل والتأمينات النقدية الخاصة بالعملاء من الأفراد والشركات. وبلغ إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام 2023 ما قيمته 3,847 مليون دينار مقابل 2,536.6 مليون دينار في عام 2022.

ودائع العملاء و التأمينات النقدية (بملايين الدنانير)



حقوق الملكية: ارتفع مجموع حقوق الملكية الى 727.5 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2023 مقارنة مع 477.5 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2022 بنسبة نمو قدرها 52.3%. وبلغت حصة مساهمي البنك من مجموع حقوق الملكية 614.7 مليون دينار.

ب - قائمة الدخل الموحد :

إجمالي الدخل: بلغ إجمالي الدخل لعام 2023 ما قيمته 281.4 مليون دينار مقابل 139.5 مليون دينار في عام 2022 وبنسبة نمو قدرها 101.7%.

صافي الدخل: بلغت صافي الأرباح المتحققة بعد الضريبة في عام 2023، ما قيمته 90.03 مليون دينار مقابل 18.7 مليون دينار في العام السابق.

صافي إيرادات الفوائد والعمولات: بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات للعام 2023 ما قيمته 220.3 مليون دينار مقارنة مع 111.4 مليون دينار لعام 2022 وبنسبة نمو قدرها 97.8%.

مصرفوفات التشغيل: بلغت مصرفوفات التشغيل، والتي تتضمن تكلفة العاملين والمكاتب والاستهلاك والمصرفوفات الإدارية الأخرى ومخصصات متنوعة (باستثناء مخصص التسهيلات والموجودات المالية الأخرى) 110.7 مليون دينار مقابل 79.7 مليون دينار في العام 2022. وتعود هذه الزيادة إلى ارتفاع أسعار الخدمات، ارتفاع نفقات الموظفين بالإضافة إلى مصاريف العقارات المستملكة.

مصرفوف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة: واصلت إدارة البنك سياستها في تعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة تحوطاً للضعف المحتمل في بعض الحسابات بالإضافة إلى تأثير بعض القطاعات بالتداعيات الراهنة والمحتملة على الاقتصاد الوطني، حيث تم اقتطاع مبلغ 37.8 مليون دينار من أرباح عام 2023 لتلك الغاية مقابل 29.5 مليون لعام 2022. وبخصوص حسابات الديون المعدومة / المحولة خارج المركز المالي فقد واصلت إدارة البنك جهودها في المتابعة الدائمة لهذه الحسابات حيث أثمر ذلك باسترداد مبلغ 3.682 مليون دينار خلال هذا العام سجلت كإيرادات.

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2022 و 2023

المبالغ بآلاف الدنانير		
2022	2023	
		أهم بنود الدخل
111,370	220,327	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
139,544	281,411	إجمالي الدخل
27,345	121,651	صافي الأرباح قبل الضريبة
18,734	90,036	صافي الأرباح بعد الضريبة
0.125	0.394	حصة السهم من الربح العائد لمساهمي البنك/ دينار
		أهم بنود المركز المالي
3,546,939	5,244,402	مجموع الموجودات
1,922,640	2,006,746	التسهيلات الائتمانية بالصافي
2,536,600	3,847,071	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
477,555	727,511	حقوق الملكية
693,912	813,841	بنود خارج المركز المالي
2022	2023	أهم النسب المالية
%16.99	%18.24	نسبة كفاية رأس المال
%10.24	%9.8	نسبة الرفع المالي
%131.75	%140.91	نسبة السيولة القانونية لغروع الأردن
%3.92	%16.49	العائد على حقوق المساهمين
13.2	6.5	مضاعف الربحية
3.2	4.8	القيمة الدفترية للسهم

2022	2023	مؤشرات الكفاءة
%62.4	%50.3	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%49.8	%37.7	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
مؤشرات نوعية الموجودات		
%6.54	%7.56	إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة/إجمالي التسهيلات
%77.22	%76.7	نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة

علاقة البنك بالمساهمين

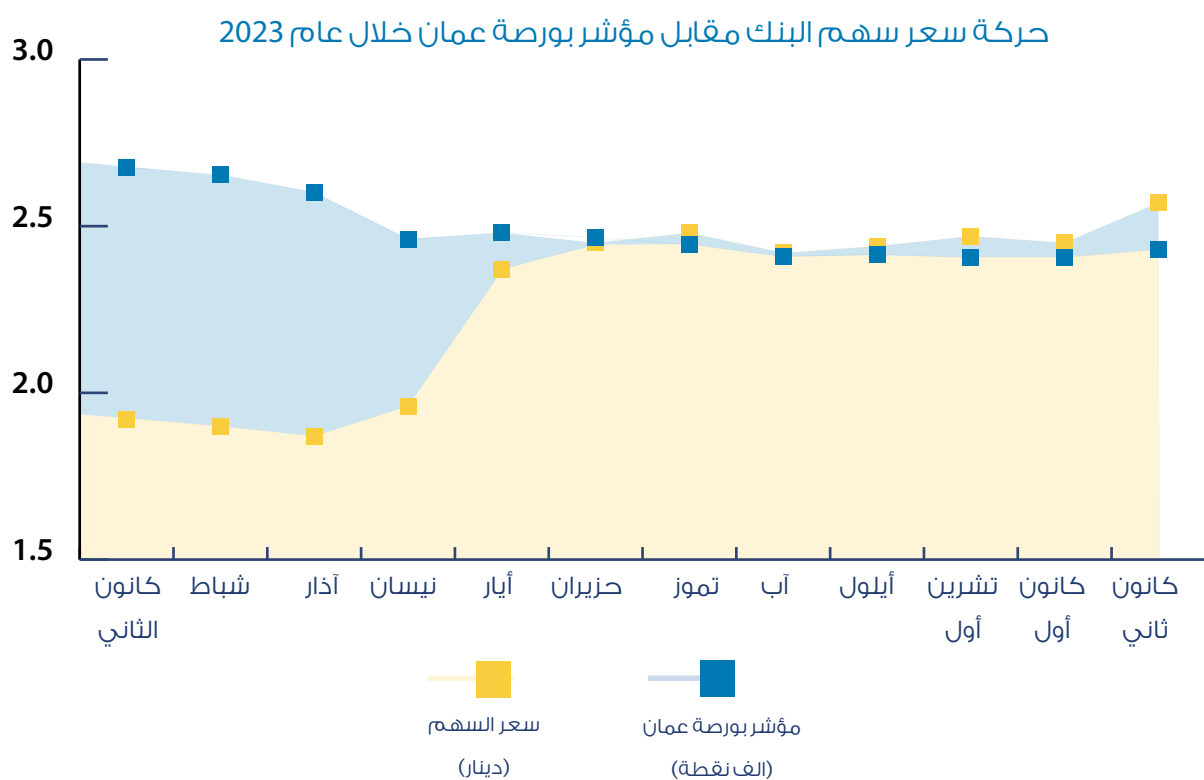
يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين والتشجيع على القيام بعمليات التصويت.

لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ 11,823 مساهماً كما في 2023/12/31، والمصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين يتمثل في التقرير السنوي والذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحاكمية المؤسسية، إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، كما يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية المراجعة (غير المدققة).

كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة وتقرير مجلس الإدارة لدى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وتزويد مراقب الشركات بنسخة عنها، ويتم عرض هذه التقارير على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com، والذي يحتوي أيضاً على معلومات وافية عن خدمات ومنتجات البنك وأخباره وبياناته الصحفية. ويلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.

نسب توزيع مساهمي البنك كما في 2023/12/31

الأسهم		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
0.88	1,319,539	61.55	7,277	إلى 500
1.17	1,747,375	21.39	2,529	501 إلى 1,000
2.11	3,158,929	12.31	1,456	1,001 إلى 5,000
1.08	1,622,734	1.89	223	5,001 إلى 10,000
5.11	7,669,464	2.44	288	10,001 إلى 100,000
5.31	7,968,316	0.33	39	100,001 إلى 500,000
84.34	126,513,643	0.09	11	500,001 فأكثر
100	150,000,000	100	11,823	الإجمالي



أنشطة وإنجازات إدارات البنك

في عام 2023



قطاع تنمية الأعمال

تنمية أعمال الشركات

استكمالاً للإنجازات المميزة التي تم تحقيقها خلال العام 2021 والعام 2022، نمت محفظة تنمية أعمال الشركات في العام 2023 بما نسبته 4% مقارنة مع العام 2022 كما ورافقها نمو في التسهيلات غير المباشرة بما نسبته 7%.

وبذلك يكون إجمالي نسبة النمو لمحفظة التسهيلات المباشرة للشركات من بداية العام 2021 وحتى نهاية العام 2023 ما نسبته حوالي 36% ونسبة نمو في التسهيلات الغير مباشرة لنفس الفترة حوالي 41%.

ولقد كان الحدث الأبرز ما شهدته المملكة الأردنية الهاشمية في الربع الأول من عام 2023 على مستوى التمويل الأخضر والإستدامة من خلال إطلاق البنك الأردني الكويتي لأداة تمويل جديدة في سوق رأس المال، فقد قام فريق تنمية أعمال الشركات بالتعاون مع دائرة الإستدامة للبنك بإصدار أول سند أخضر على مستوى المملكة لتعزيز بذلك الهدف الإستراتيجي للبنك الخاص بتخضير المحفظة الائتمانية وتجهيز الكفاءات البشرية والتقنية الخاصة بمجابهة مخاطر المناخ وتعزيز دور الأردن في هذا المجال على مستوى المنطقة.

تلا هذا الحدث الهام إعلان المنتدى العالمي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (The Global SME Finance) عن فوز البنك الأردني الكويتي بجائزة «Green Bond of the Year» العالمية لعام 2023، وذلك تقديرًا لجهوده في تعزيز النمو المستدام من خلال دمج الاستراتيجيات في عملياته وخدماته المصرفية وأكدت ريادة البنك في تعزيز استدامة القطاع المصرفي.

استكمالاً للإنجازات التي تمت في عام 2022 على صعيد تحسين تجربة عميل الشركات والتطوير التكنولوجي والتي تم فيها اطلاق نظام تتبع سير الأعمال (Corporate Workflow) والذي من شأنه أتمتة مراحل تقديم الطلبات الائتمانية والذي يهدف بشكل رئيسي إلى تسريع الأعمال، وزيادة الكفاءة والفعالية عند التعامل مع الطلبات الائتمانية، وتبعاً لهذا النظام فقد تم أتمتة جميع مراحل تقديم الطلب الائتماني وصولاً للتوثيق القانوني.

و شهد العام 2023 أيضاً استكمالاً لتطوير أتمتة الخدمات المصرفية المقدمة لعملاء الشركات من خلال إطلاق نظام التعاملات البنكية (Transaction Banking) والذي أتاح لعملاء الشركات الحصول على جميع الخدمات المصرفية المطلوبة دون الحاجة لزيارة البنك ومن خلال النظام الإلكتروني والتطبيق البنكي وبغض النظر عن مكان تواجد العميل سواء أكان داخل المملكة أو خارجها بالإضافة إلى إتاحة الفرصة لديه لإدارة أصوله والتزاماته مباشرة ولحظة بلحظة، وهو الأمر الذي يتماشى مع النظرة المستقبلية للتعاملات البنكية وبتيح للعميل القدرة على إدارة أعماله بما يتماشى مع التطورات السريعة في عالم الأعمال والإقتصاد ويحافظ على دور البنك الأردني الكويتي في ريادة قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية المحلية والدولية.

ولإيماننا المطلق بأهمية دور قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في رفد وتعزيز الإقتصاد الأردني وأيضاً في تخفيض نسب البطالة، كان لابد من العمل بجد للخروج بحلول مصرفية تلبي الطموحات وتلائم مع الأهداف الإستراتيجية للبنك الأردني الكويتي، تم إطلاق منصة الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تهدف إلى تلبية متطلبات عملاء هذه الشركات المالية وغير المالية وتقديم خيارات مرنة ومريحة لها من خلال التقدم بطلبات التسهيلات بكافة أنواعها وبما يتناسب مع حاجة العميل ونشاطه إلكترونياً بالإضافة إلى إمكانية التقدم بطلبات فتح الحساب إلكترونياً والتي تناسب جميع الفئات واحتياجاتهم اليومية وتمكين العميل سواء كان عميلاً لدى البنك الأردني الكويتي أو من غير العملاء من تتبع سير الطلب بشكل سهل وسريع .

كما تم إطلاق العديد من المنتجات المصرفية الخاصة بعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض وكما يلي:

- منتج سيدات الأعمال: يهدف هذا البرنامج إلى توفير خيارات تمويلية واسعة ومتعددة للمؤسسات /الشركات الصغيرة والمتوسطة لتمويل المشاريع القائمة والمملوكة لسيدات أعمال لدعم وتوسيع مشاريعهن من خلال قرض متناقص بشروط تنافسية ويتمويل يصل إلى حوالي 250 ألف دينار.
- منتج تمويل المشاريع الناشئة: يهدف هذا البرنامج لتمويل المشاريع الناشئة وتشجيعهم للحصول على التمويل المناسب والنهوض بأعمالهم، وهو عبارة عن قرض متناقص يقوم على أساس توفير خيارات تمويلية لكافة القطاعات ويتمويل يصل إلى 100 ألف دينار .
- قرض مركبتي: ويهدف لتمويل شراء مركبات جديدة والمستعملة كما يوفر خيار تمويل للسيارات الخضراء (الكهربائية) هو عبارة عن قرض متناقص يقوم على أساس توفير خيار تمويلي للمؤسسات /الشركات الصغيرة والمتوسطة ويتمويل يصل إلى حوالي 500 ألف دينار.
- منتج القطاع السياحي: يهدف هذا البرنامج لتمويل المشاريع القائمة والتي تعمل بالقطاع السياحي لدعم أعمالهم بفترة الصيف وهو عبارة عن قرض متناقص يقوم على أساس توفير خيار تمويلي متعدد الغايات ويتمويل يصل إلى 250 ألف دينار.

كما وتم إطلاق بطاقة ماستركارد الإيداع المباشر للشركات: وهي بطاقة خصم مباشر يتم إصدارها لعملاء الشركات، تمنح العميل إمكانية إيداع النقد من خلال الصراف الآلي في حساب الشركة في أي وقت ودون الحاجة لزيارة الفرع.

كان لافتتاح أول مركز أعمال للشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة ماركا في العام 2022 الأثر الكبير في بداية تحقيق الأهداف الخاصة بالبنك في تعزيز الخدمات الغير مالية المقدمة لعملائنا في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى تنمية محفظة الأعمال وخدمة القطاعات الاقتصادية المختلفة العاملة في المنطقة.

واستناداً لما أضافته هذه التجربة من نتائج إيجابية وتكاملية الخدمات المصرفية المقدمة لعملاء الشركات، تم خلال العام 2023 افتتاح مركز أعمال المقابليين وتعزيزاً لمبدأ الشمول المالي تم افتتاح مركز أعمال محافظة إربد، وسيشهد العام 2024 افتتاح مزيداً من مراكز الأعمال الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة وبما يتواءم مع تطلعات شركائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

تعزيزاً لإستراتيجية البنك التوسعية وتنويع وتوزيع الأعمال والتي شملت هذا العام التوسع في العراق الشقيق، استطعنا في تنمية أعمال الشركات تعزيز التكاملية في الأعمال من خلال خدمة عملاء البنك في العراق من خلال البنك التابع (مصرف بغداد) وأيضاً خدمة الشركات العراقية العاملة في الأردن وهو الأمر الذي فتح منافذ جديدة لخدمة عملائنا في دولهم المختلفة.

تنمية أعمال التجزئة

على الرغم من استمرار نهج ارتفاع أسعار الفائدة خلال عام 2023 مع تأثر بعض القطاعات الاقتصادية خلال الربع الثالث من العام بالأحداث السياسية في المنطقة، إلا أن إدارة تنمية أعمال التجزئة تمكنت من تحقيق نمو 1.7% في رصيد محفظة تسهيلات العملاء الأفراد، بالإضافة إلى نمو بقيمة 8% في إجمالي ودائع العملاء، وتماشياً مع استراتيجية البنك بالتوجه نحو التحول الرقمي وتحسين تجربة العملاء من خلال توفير أفضل الخدمات الرقمية وأكثرها تطوراً، تم خلال العام 2023 إطلاق العديد من التحديثات على التطبيق البنكي JKB Mobile، حيث حقق التطبيق نمواً ملحوظاً في عدد الاشتراكات بنسبة 95% مقارنة بنهاية عام 2022 وبنسبة 53% من إجمالي عدد عملاء البنك بحيث يشمل عدد الخدمات المتاحة من خلال التطبيق ما يتجاوز الـ 70 خدمة، وكما وتم ارتفاع تقييم التطبيق على متجر App Store من 3.1 إلى 4.1 .

كما قام البنك خلال العام بإطلاق عدة خدمات ومنتجات رقمية متطورة، من أهمها إطلاق خدمة ماسا - المساعد الشخصي الأول من نوعه في العالم العربي - بحيث تكون مركز خدمة العملاء مستقبلاً والذي يعمل بالاعتماد على الذكاء الاصطناعي، والذي تم دمج سلسلة على التطبيق البنكي JKB Mobile على الهواتف الذكية، وجاء ذلك استمراراً لاستراتيجية البنك لتطوير خدمات البنك الرقمية، حيث تمثل خدمة ماسا نقلة نوعية في تجربة عملائنا القادرة على استيعاب طلبات العملاء باللغة العربية العامة البسيطة مما يعكس التزامنا الدائم بتقديم أفضل الحلول البنكية وأحدث التقنيات الرقمية، حيث تمتد خدمات ماسا لتشمل مجموعة واسعة من الخدمات المالية وغير المالية.

ومن الخدمات الأخرى التي سيتم اضافتها من خلال التطبيق البنكي خدمة الدفع اللائق لمسي للبطاقات الائتمانية عن طريق الهواتف الذكية المدعومة بخاوية Apple Pay او Android Pay، وخدمة فتح الحساب رقمياً (Digital On-boarding).

أما على صعيد التحول الرقمي في الفروع، فقد قام البنك بتحديث برنامج الدور في الفروع لغاية تحسين تجربة العملاء و تزويدنا بتقارير تحسن من أداء كواحد الفروع، كما تم التوسع في شبكة الصرافات الآلية من خلال تركيب 8 صرافات آلية جديدة، ليصبح إجمالي عدد الصرافات الآلية 117 صراف آلي، وتم أيضاً تركيب صراف آلي تفاعلي جديد، ليصبح إجمالي عدد الصرافات الآلية التفاعلية 7 صرافات.

ولتعزيز استراتيجية البنك بالبناء على القدرات التقنية وأعمال التحول الرقمي، أعلن البنك عن فوزه بعطاء الإتحاد الدولي للنقل الجوي (IATA) لتوفير خدمات المقاصة لنظام التسوية المحاسبية (BSP) وأنظمة تسوية حسابات الشحن الجوي (CASS)، مما يعزز من التزام البنك بتقديم حلول مصرفية متقدمة ومعدة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائه.

وفي إطار الشراكة التي جمعت بين البنك الأردني الكويتي والشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفص (JoPACC)، تم إعلان التعاون للعمل في مركز التكنولوجيا المالية (JOIN FINCUBATOR) لدعم الابتكارات المالية للقطاع المصرفي الأردني، والذي من شأنه أن يمكن البنك من دعم وتطوير الشركات الناشئة في مجال الابتكارات المالية والمساعدة في تسريع عمليات التحول الرقمي التي يشهدها القطاع في الأردن باعتبار البنك الراعي الذهبي لمركز التكنولوجيا المالية.

وسيتم عمل البنك من خلال مركز التكنولوجيا المالية «JOIN»، بشكل مباشر مع مبتكري التكنولوجيا المالية، وغيرهم من المؤثرين في هذا المجال بهدف خلق فرص جديدة للنمو والنجاح من جهة، والاستفادة من قدرات البنك وخبراته الرقمية في دعم تطوير وتوسيع نطاق منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية الجديدة من جهة أخرى، مع التركيز على تحسين تجربة العملاء وزيادة مستويات الاشتغال المالي.

حيث يتطلع البنك الأردني الكويتي من خلال التعاون مع الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفص (JoPACC) ومركز التكنولوجيا المالية «JOIN» إلى بناء منظومة حيوية وديناميكية للتكنولوجيا المالية في الأردن، ودفع عجلة الإبداع والابتكار وخلق فرص عمل وتحقيق الشمول المالي للأفراد والشركات في جميع أنحاء المملكة. ومن أهم إنجازات هذا التعاون حصول البنك على المركز الأول في مسابقة «خطابات الضمان الرقمية»، والتي تم عقدها من قبل الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفص (JoPACC) بين البنوك الراعية لبرنامج التكنولوجيا المالية JOIN FINCUBATOR.

كما استمر العمل على إعادة دراسة التواجد الجغرافي للفروع وتم العمل لتخفيض التكاليف وتحسين خدمة العملاء حيث تم خلال العام دمج فرع العبدلي مع الفرع الرئيسي، وفرع ابن خلدون مع فرع زهران وفرع جبل عمان مع فرع مركز الملك عبدالله ونقله لموقع جديد. وتم أيضاً نقل فروع جبل عمان، خلدا ودابوق إلى مواقع جديدة متميزة وبتجربة عميل جديدة وتصاميم عصرية، بالإضافة إلى العمل على مركزية بعض العمليات التي كانت تقدم للفروع مما أدى إلى تحسين جودة خدمة العملاء.

وفي مجال أعمال التأمين المصرفي تم خلال هذا العام تحقيق نمو في التأمينات العامة بنسبة 44% عن العام 2022، ونمو في منتج التأمين على الحياة بنسبة حوالي 17%، إضافة إلى نمو في برنامج سند بنسبة 29% عن العام 2022، مع الحفاظ على محفظة برنامج الحوادث الشخصية. وبلغت نسبة النمو الاجمالي لأعمال التأمين المصرفي حوالي 16% في العام 2023 بالمقارنة بالفترة نفسها من العام 2022.

لتعزيز الوضع التنافسي للبنك تم خلال العام إطلاق مجموعة من المنتجات الجديدة التي تهدف إلى تلبية احتياجات ورغبات العملاء الأفراد من كافة الشرائح والتي تلبي جميع احتياجات العملاء منها :

– حملة القروض السكنية بفائدة 6.99%

– برنامج قروض السيارات الصينية

– منتج الوديعة لأجل بفائدة شهرية

– خدمة السيولة الفورية Cash out على البطاقات الائتمانية

– حملات التقسيط على البطاقات الائتمانية

و غيرها من الحملات والبرامج التي تلبي احتياجات العملاء من قروض وودائع.

البنكية الخاصة

قدمت إدارة البنكية الخاصة عام 2023 تجربة مصرفية واستثمارية استثنائية لعملائها الحاليين والجدد من خلال مجموعة شاملة من الخدمات، الميزات والحلول الإستثمارية. حيث تم وضع استراتيجيات متكاملة لمواكبة التطورات الاقتصادية والجوهرية المتسارعة في العالم.

شملت الخدمات المقدمة لكبار العملاء حلول استثمارية لمواكبة رفع أسعار الفوائد والتضخم العالمي وذلك من خلال تقديم الأبحاث والدراسات المتخصصة في إدارة الأصول بالإضافة إلى الوساطة المالية وذلك بالتعاون مع فريق عمل إدارة تنمية الاستثمار، كما قدمت الحلول المصرفية الخاصة بالودائع، البطاقات الائتمانية والقروض والخدمات الغير مصرفية التي تشمل المزايا الحصرية والتفضيلية الخاصة بكبار العملاء.

تمكنت دائرة البنكية الخاصة من تحقيق نتائج متميزة واستثنائية مقارنة مع معظم المؤشرات المالية العالمية في تقييم أداء المحافظ مما عزز ثقة العملاء وبالتالي ارتفاع قاعدة العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد من الأردن وخارجه. كما تم البناء على شراكتنا الجديدة في «مصرف بغداد» بحيث نمنح عدد عملاء البنكية الخاصة بنسبة تجاوزت 27% عن عدد عملاء العام السابق كما تم استقطاب مبالغ استثمارية من عملاء جدد وحاليين بنسبة نمو تقارب 100% عن نهاية عام 2022.

بالإضافة إلى ما سبق فقد قام فرع البنكية الخاصة بخدمة العملاء وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة بحيث نمت أعماله بشكل استثنائي خلال عام 2023 حيث تم تحقيق نسبة نمو 9.7% فيما يخص الودائع، ونسبة 115% نمو من إيرادات إدارة الاستثمار.

تنمية الاستثمار

قامت إدارة تنمية الاستثمار بالعمل على تحقيق القيمة المضافة لمحافظ العملاء الاستثمارية ومحفظة البنك الأجنبية من خلال توظيف المحافظ باستثمارات ذات عائد مرتفع وذات مستوى خطورة متدني من خلال تطوير الاستراتيجيات الاستثمارية بما يتناسب مع العملاء والبنك والذي انعكس بأداء الدائرة، المحافظ الاستثمارية للعملاء ومحفظة البنك.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم دائرة تنمية الاستثمار بالارتكاز على آخر المستجدات والأبحاث لبناء التوصيات الاستثمارية من خلال البحوث الاقتصادية والتحليلات المالية لأسواق رأس المال العالمية من خلال قسم الأبحاث والتحليل، بحثاً منها عن فرص استثمارية تلائم محفظة البنك الأجنبية ومحافظ العملاء، بالإضافة إلى المتابعة وضبط عمليات الاستثمار بشكل يومي لتعكس إيجاباً في سرعة توفر تقارير محافظ العملاء والبنك بشكل متواصل ومحدث.

محافظ العملاء:

وبالرغم من التحديات الاقتصادية والتقلبات في أسواق رأس المال، فقد استطاعت الدائرة توفير الدراسات والأبحاث النوعية لخدمة مصالح العملاء من خلال كبرى المؤسسات المالية والاستشارية العالمية بهدف تنويع الفرص الاستثمارية في مختلف المنتجات الاستثمارية المتاحة عالمياً حيث سعت إدارة تنمية الاستثمار خلال عام 2023 إلى الحفاظ على دورها المتميز في خدمة مصلحة البنك وعملائه، وقامت أيضاً بتطوير وتعزيز أدوارها المختلفة فانعكس ذلك إيجاباً على خدمة العملاء.

قدمت دائرة تنمية الاستثمار، ومن خلال قسم الأبحاث التحليل المالي، أكثر من 120 مقترح استثماري للعملاء بما يتناسب مع المخاطر المقبولة لكل عميل. وبناءً عليه، ارتفع مجموع أصول المحافظ الاستثمارية بنسبة 111% مع نهاية العام 2023 بالمقارنة مع عام 2022 مما انعكس بشكل إيجابي على عوائد البنك.

محفظة البنك الأجنبية:

فيما يتعلق بمحفظة البنك الاستثمارية في الأسواق الأجنبية، وفي ظل ارتفاع أسعار الفوائد عالمياً ورغم التحديات الاقتصادية في أسواق رأس المال، فقد نمت حجم المحفظة بنسبة 26% خلال العام 2023 وذلك من خلال توظيف استثمارات جديدة ذات عوائد مرتفعة مما نتج عنه ارتفاع في عوائد أرباح الاستثمارات بنسبة 36% عن طريق توزيعات أرباح الأسهم والفوائد المستحقة والمقبوضة على أدوات الدخل الثابت.

كما نجحت إدارة تنمية الاستثمار بتدوير الاستثمارات وتنويعها ضمن حدود السياسات الاستثمارية المتبعة لدى البنك بالإضافة إلى تقديم ما يقارب 20 مقترح وبحث متخصص بتحليل الأسواق والأدوات الاستثمارية حيث تم عرضها على اللجنة الاستثمارية للبنك لاتخاذ القرارات مما انعكس بشكل إيجابي على إيرادات وأرباح البنك.

الخزينة والعلاقات الدولية

تابعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية خلال عام 2023 تقديم خدماتها ومنتجاتها المميزة لعملاء البنك والدوائر والفروع المختلفة محققة إنجازات كبيرة وتمكنت من تسجيل معدلات نمو وأداء متميزة بكافة أنشطتها بفضل توجيهات اللجان الإدارية المتخصصة وخبرة كوادرها على الرغم من التعافي الاقتصادي البطيء وازدياد المنافسة بين البنوك المحلية وارتفاع المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والدولية.

ففي مجال إدارة الموجودات والمطلوبات للبنك تمكنت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية من تحقيق مستويات أداء مرتفعة خلال عام 2023 حيث قامت باتباع سياسات استثمارية متنوعة ساهمت بشكل كبير في زيادة الربحية من الفوائد والعمولات من خلال تعزيز وتحسين نوعية الموجودات وجودتها والعوائد الخاصة بها. كما ساهمت تلك السياسات في تنويع مصادر الأموال بالدينار الأردني والعملات الأجنبية لتتواءم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المرتبطة بها مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات.

وقد إستمرت البنوك المركزية في معظم دول العالم خلال عام 2023 برفع أسعار الفائدة الخاصة بعملياتها بهدف كبح جماح التضخم ولكن بوتيرة أقل من العام 2022. وقام بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي أربعة مرات خلال النصف الأول من عام 2023 ونسبة 1.0% في حين قام بتثبيتها أربعة مرات في النصف الثاني من العام نتيجة ظهور بيانات إقتصادية تشير إلى أن سياسة التشديد النقدي التي بدأها البنك في شهر مارس من عام 2022 قد ساهمت بتخفيض نسب التضخم إلى المستويات المطلوبة، حيث وصل سعر الفائدة على الدولار الأمريكي عند مستوى يتراوح بين 5.25% - 5.50% وهو أعلى مستوى منذ 22 عاماً. وتشير توقعات المحللين إلى أن معدل التضخم في الولايات المتحدة سيستمر بالتراجع وصولاً إلى المستوى المرغوب عند 2.0% الأمر الذي سيحفز بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي للبدء بسياسة التيسير النقدي من خلال إجراء ثلاثة تخفيضات في أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي ابتداءً من النصف الثاني من عام 2024. أما محلياً فقد حذا البنك المركزي الأردني حذو بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي خلال عام 2023 وقام برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بالدينار الأردني أربعة مرات ونسبة مشابهة بلغت 1.0% بهدف الحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي في المملكة. كما قام البنك المركزي الأوروبي برفع أسعار الفائدة على اليورو خلال عام 2023 بنسبة 2% لتصل إلى 4.50% وهو أعلى مستوى لأسعار الفائدة على اليورو منذ عام 2001، في حين قام بنك إنجلترا المركزي برفع أسعار الفائدة على الجنيه الإسترليني أكثر من مرة بنسبة 1.75% لتصل إلى 5.25% وهو أعلى مستوى منذ خمسة عشر عاماً.

كما استطاعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية من إدارة محفظة السوق النقدي للبنك بشكل مميز محققة نمواً في صافي الفوائد بنسبة 26% مقارنة بالعام 2022 في ظل إرتفاع أسعار الفائدة على الدينار الأردني والعملات الأجنبية. وحرصت الدائرة على إدارة السيولة النقدية للبنك من خلال تنويع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكلفة مقبولة إضافة إلى توظيفها في الأسواق بشكل كفؤ لتحقيق أفضل عائد مع المحافظة على النسب المحددة في السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

وفيما يتعلق بالمحافظ الاستثمارية فقد تمكنت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية من إدارة محفظة السندات المحلية للبنك خلال عام 2023 بكفاءة محققة عوائد مرتفعة هي الأعلى في تاريخ البنك في ظل إرتفاع أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة الأردنية حيث تم تحقيق نسبة نمو بلغت 55% في صافي الفوائد بالمقارنة مع عام 2022 في حين تم تسجيل نمو في حجم المحفظة والعائد المتحقق عليها وتوزيعها على آجال مختلفة لضمان الإستفادة من العائد المرتفع لأطول مدة ممكنة. وقد كان للبنك كذلك دوراً هاماً في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية خلال عام 2023 من خلال المشاركة الفاعلة في إصدارات السندات والأذونات الحكومية بالدينار والدولار الأمريكي مع اهتمام الدائرة بالتركيز على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك وتحقيق النمو المستهدف لحجم المحفظة والعائد على السندات. أما بخصوص محفظة الأسهم المحلية فقد حققت المحفظة خلال عام 2023 عوائد مرتفعة نتيجة تحسن أسعار التقييم السوقية لعدد من الشركات التي يساهم بها البنك، ونتيجة لتحقيق أرباح جيدة من عمليات التداول على عدد من الأسهم القيادية في السوق المالي بالإضافة إلى تحقيق إيرادات مرتفعة من توزيعات الأرباح النقدية لعدد من الشركات التي يساهم بها البنك.

كما تابعت الدائرة خلال عام 2023 تحقيق مستويات مرتفعة من عمولات فرق العملة الأجنبية حيث نمت العمولات بنسبة 8% بالمقارنة مع العام 2022 على الرغم من تقلبات السعريّة واحتدام المنافسة في السوق في هذا المجال، حيث استمرت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية بتقديم خدمات القطع الأجنبي لعملاء البنك من الأفراد والشركات من خلال توفير أسعار قطع منافسة بفضل العلاقات الجيدة مع عدد من البنوك المراسلة وشركات التداول العالمية إضافة إلى إستخدام التقنيات الحديثة لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر. كما قامت الدائرة بتقديم خدماتها في مجال التعامل بالعقود الآتية والآجلة، بالإضافة إلى تقديم خدمة التعامل بعقود المقايضة للعملات الأجنبية التي توفر حلولاً مناسبة للتحوط إزاء تقلبات أسعار السلع والبضائع وكذلك أسعار الصرف مقابل العمليات التجارية لعملاء البنك من الشركات والأفراد. وتسعى إدارة الخزينة والعلاقات الدولية بشكل مستمر إلى تطوير خدماتها لتلائم توجهات العملاء، وتواكب متطلباتهم، وتعزز القدرة التنافسية والربحية.

كما تابعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية خلال عام 2023 تقديم خدماتها المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية الأردنية وذلك لعملاء البنك من الشركات. فقد واصلت الدائرة تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين وأمانة الإصدار لعدد من الشركات المساهمة العامة والخاصة. وواصلت كذلك تقديم خدمة أمانة الاستثمار لصندوق الاستثمار المشترك المحلي الوحيد في السوق وهو صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية الأردنية محققة نسب عمولات جيدة. وفي مجال إدارة الإصدارات ساهمت الدائرة في إدارة إصدار سندات البنك الأردني الكويتي الدائمة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهو الإصدار الأكبر في السوق المحلي.

وتابعت الدائرة خلال عام 2023 توطيد وإدامة علاقات العمل والتعاون المشترك مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء. كما استمرت الدائرة في تقديم خدماتها المساندة لدوائر البنك وفروعه والحرص على إنسيابية حركة الإعتمادات المستندية والكفالات وبوالص التحصيل الصادرة والواردة بالإضافة إلى تعظيم أرباح المشاركة مع شبكة البنوك المراسلة من خلال حسن توجيه الحوالات المصرفية من خلالها حيث تم تحقيق نسبة نمو في أرباح المشاركة للعام 2023 بلغت 133% بالمقارنة مع العام 2022. كما تم بذل جهود متميزة لاستقطاب حركة الإعتمادات المستندية والكفالات الواردة من البنوك المراسلة في الكثير من دول المنطقة والعالم للأردن ليتم تنفيذها من خلالنا. وقد ساهمت كل هذه الجهود في تعزيز إيرادات البنك وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

واستطاعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية من المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة لتوفير الحماية والأمان ولمواجهة أية ظروف أو مستجدات مستقبلية من خلال الاحتفاظ بموجودات سائلة وموجودات مالية سريعة التحويل إلى نقد. وحرصت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية على الموازنة بين توارخ إستحقاق موجودات البنك ومطلوباته، وتمكنت من تحسين نسب الفجوات الزمنية ما بين الموجودات والمطلوبات للأجل الطويلة والإلتزام التام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة عند الحاجة.

قطاع المساندة والعمليات

أتمت الدوائر التابعة لقطاع المساندة والعمليات أهدافها الاستراتيجية التي تضع البنك في مرتبة ريادية في كافة المجالات، فمن حيث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات تم نقل وتشغيل كافة الأنظمة بأحدث نسخها إلى مراكز البيانات الثلاثة الحديثة (المركز الأصيل والمركز الرديف ومركز التعافي من الكوارث والأزمات) بما يضمن كفاءة تشغيلية عالية وأعلى متطلبات استمرارية العمل.

وتم الانتهاء من تشغيل مجموعة من الخدمات الرقمية الرائدة لكافة شرائح العملاء مثل البطاقة الرقمية مسبقة الدفع ومتعددة العملات، وقنوات فتح الحسابات إلكترونياً، ورقمنة البطاقات الائتمانية بخاصية الدفع اللاتلامسي من خلال الأجهزة المحمولة، والمساعد الرقمي الصوتي المبني بتكنولوجيا الذكاء الاصطناعي بالتطبيق البنكي، ونظم الخدمات الرقمية المتكاملة لعملاء الشركات.

هذا بالتوازي مع إنجاز مجموعة من مشاريع أتمتة العمليات المصرفية وغير المصرفية، مع إعطاء العناية اللازمة لتعزيز وتطوير أدوات الرقابة المصرفية، وتشغيل الأنظمة الإلكترونية لإدارة استمرارية العمل، والأمن السيبراني، ومكافحة الاحتيال من خلال تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي، ونظام مكافحة غسل الأموال، وتشغيل مجموعة كبيرة من أتمتة العمليات باستخدام الروبوت "RPA" التي من شأنها تفادي الأخطاء البشرية ورفع سرعة وكفاءة العمليات، وتشغيل أنظمة أتمتة التقارير المالية الدورية، وأتمتة نظم هندسة العمليات ومراجعة مئات إجراءات العمل وتحديثها، ليلاحظ تقدم كبير في تقليص الفجوات الرقابية المتعلقة بالمخاطر وإغلاق مجموعة هائلة من ملاحظات الجهات الرقابية.

واستمر البنك في تعزيز بيئة الإدارة من خلال البيانات بتطوير مجموعة كبيرة من لوحات البيانات التفاعلية الآلية، وجاري العمل على وضع البنية التحتية اللازمة لتحليل البيانات المتقدم والتحليل التنبؤي والذكاء الاصطناعي بالاستفادة من البيانات.

كما تم إنجاز تحديث ودمج وإنشاء مجموعة من الفروع بتصاميم عصرية، ورغد كافة الفروع بنظام دور جديد، ورغد مركز الاتصال بنظام حديث، وأتمت مجموعة من خدمات الفروع، بهدف إعطاء عملاء الفروع تجربة مصرفية عصرية بالتوازي مع الخدمات الرقمية. واستمر البنك بأعمال تحديث مبنى الإدارة العامة مع مزيداً من الاهتمام بمبادئ الاستدامة والحفاظ على البيئة الخضراء. بالإضافة إلى ترشيد الموارد على مستوى الدوائر وتوحيد العقود على مستوى الخدمات والمستهلكات واتفاقيات التعامل مع الموردين والضوابط اللازمة لإدارة المخزون وأتمت إدارة الموردين.

واستمر الاهتمام في الموارد البشرية وتعزيز بيئة العمل التنافسية للارتقاء بالأداء المؤسسي، من خلال رفع كفاءة التدريب وتخطيط وإدارة القوى العاملة، وتحديث العديد من الهياكل التنظيمية وقنوات اتخاذ القرار، وتحديث السياسات نحو بيئة التميز بالأداء وحماية حقوق الموظفين وأسس المساواة.

إدارة تكنولوجيا المعلومات

استمرت إدارة تكنولوجيا المعلومات في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، الهادفة إلى تعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتعزيز التحول الرقمي، حيث أصبحت إدارة تكنولوجيا المعلومات داعماً رئيسياً للأعمال في عدة محاور رئيسية، أهمها تطبيق أفضل الطول التقنية في القطاع المصرفي وعلى عدة مستويات، مثل البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ومستوى الأنظمة والتطبيقات البنكية، ومستوى أنظمة الحماية والأمان من المخاطر السيبرانية، ومستوى الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية والرقابية.

استكملت إدارة تكنولوجيا المعلومات مشروع تحديث البنية التحتية للتكنولوجيا في البنك، مما أدى إلى زيادة كفاءة أداء التطبيقات والبرامج على شبكة البنك، والتأثير بشكل إيجابي على تجربة العملاء وإنتاجية الأعمال، بالإضافة إلى خفض جزء كبير من التكاليف التشغيلية. وكذلك تحديث جميع الأنظمة العاملة لديها إلى أحدث الإصدارات، ودعم الحصول على شهادة التوافق مع المعايير الخاصة بأنظمة البطاقات (PCI-DSS).

كما تم تحقيق الأهداف الاستراتيجية المتعلقة بالحفاظ على ديمومة استمرارية الأعمال، وتحقيق متطلبات الحماية والتوافرية العاليتين. وتم التأكد من ذلك بتطبيق مجموعة من الاختبارات، من أهمها الانتقال للعمل من موقع التعافي من الكوارث (Disaster-Recovery) لكامل أنظمة البنك ولمدة أسبوع كامل وبنجاح، مما يعزز الثقة بمتانة البنية التحتية والأنظمة المستخدمة ويضع البنك في طليعة البنوك الأردنية في هذا المجال.

تميّزت الكوادر الشابة في إدارة تكنولوجيا المعلومات في تطوير مجموعة من الحلول المبتكرة والمطورة داخلياً، والبدء في تطوير الخدمات المالية المفتوحة والتي ستمكن العملاء ومطوري الخدمات من الاستفادة من الخدمات البنكية الإلكترونية عن طريق منصاتهم وبرامجهم الداخلية.

كما تم تعظيم الاستفادة من منظومة الربط البيئي التي تم إطلاقها في العام السابق (Middleware)، عن طريق تطوير مجموعة كبيرة من واجهات الربط (API)، بتهيئة وتشغيل خدمات جديدة للعملاء على الموبايل البنكي، ودعم إطلاق تطبيقات جديدة مثل نظام محفظة البطاقات الرقمية، نظام الإنترنت والموبايل البنكي للشركات، نظام فتح حساب العميل الرقمي، واستخدام تكنولوجيا (NFC) على الهواتف المحمولة للدفع بدلاً من استخدام البطاقات البلاستيكية، بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات التي تهدف إلى تحسين تجربة العملاء داخل الفرع، كأتمت عمليات فتح الحسابات وتطوير منصة خاصة للعملاء من داخل الفرع لتقليل من الوقت وزيادة كفاءة خدمات فتح الحسابات، ومنصة طلبات التسهيلات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة. كما أسهمت بشكل مباشر وفعال في تمكين البنك

من تطبيق نظام (Anti-fraud Management System) ليكون البنك أول بنك في الأردن يتمكن من تطبيق مثل هذا النظام الذي يوفر الحماية لعملائه من الاحتيال وباستخدام الذكاء الاصطناعي.

وعلى المحور الداخلي لكفاءة العمليات، تم أتمتة مجموعة جديدة من العمليات الداخلية على نظم سير العمليات (Workflow)، التي تخدم مختلف دوائر الأعمال والعمليات، واستمر تعظيم الفائدة في مجال استخدام تكنولوجيا الروبوت (RPA)، لأتمتة العمليات الداخلية بما يتجاوز الأهداف الموضوعة في بداية العام، لتصل العمليات المؤتمتة باستخدام هذه التكنولوجيا لما يزيد عن 60 عملية.

إدارة المشاريع وتميز العمليات

أنجزت إدارة المشاريع وتميز العمليات بفاعلية عالية 100 مشروع خلال هذا العام، منها 85 مشروع يتعلق بتكنولوجيا المعلومات في كافة مجالاتها من البنية التحتية والخدمات الرقمية وأتمتة العمليات، بالإضافة إلى 15 مشروع يتعلق بالخدمات الإدارية والهندسية ومشاريع التوافق مع تعليمات وملاحظات الجهات الرقابية.

كما تم بناء قدرات الكوادر الشابة في مجال إدارة المشاريع من خلال الدمج ما بين التدريب العملي معززاً بالدورات التدريبية المتخصصة، مما أدى إلى تولي هذه الكوادر إدارة مشاريع فنية متقدمة قياساً بمدة الخبرة، وساهم في بناء فريق كفؤ من هذه الكوادر الشابة بإدارة المشاريع المختلفة حسب أفضل الممارسات العالمية.

وفيما يتعلق بهندسة وتطوير العمليات، استكملت الدائرة تطبيق نظام (iGrafix)، وهو أحد الحلول الذكية العالمية في إدارة وهندسة سياسات وإجراءات عمل البنك، ويساعد في أتمتة هندسة العمليات واستبدال التعاملات الورقية بنظام فعال ساهم في إنجاز سير العمل وإعداد واعتماد الإجراءات ضمن وقت قياسي، وبالتالي تقليل الوقت اللازم للموافقات والاستغناء عن المعاملات الورقية.

دائرة تحليل ذكاء الأعمال

استمرت الدائرة بتطوير المزيد من لوحات القيادة التفاعلية Interactive Dashboards باستخدام برامج تحليل ذكاء الأعمال Alteryx & Tableau، لتصل إلى ما يزيد عن 40 لوحة قيادة تفاعلية محدثة آلياً، تقدم المعلومات المتعلقة بمؤشرات أداء الأعمال وقواعد العملاء والعمليات والخدمات المصرفية المختلفة، لتوفير ما يلزم لتعزيز بيئة اتخاذ القرار المبني على البيانات بشكل سريع وفعال، يسهّل الاطلاع على نتائج الأعمال اليومية ومقارنتها بشكل دوري وتطوير الأعمال بما يلبي التطلعات الاستراتيجية.

إدارة الشؤون الادارية

تمكنت الدائرة العقارية من تحقيق مبيعات في العقارات المستملكة لما يقارب 29 مليون دينار أردني، كما قامت الدائرة بإطلاق خريطة تفاعلية لكامل فلل الأندلسية المملوكة للبنك داخل ضاحية الأندلسية، وتعتبر هذه الخطوة من الأدوات الفعالة لزيادة تسويق الفلل على المستوى المحلي والخارجي.

فيما يتعلق بالدائرة الهندسية، فقد تم خلال عام 2023 تجديد ونقل 15 فرعاً للبنك بما يوفر خدمة أفضل للعملاء. وتم تحديث مواقع مجموعة من دوائر البنك في الإدارة العامة، وجاري العمل على إعداد التصاميم لتحديث مواقع المزيد من الدوائر، مع إعطاء العناية للحفاظ على شهادة LEED للمباني الخضراء التي حصل عليها البنك في العام الماضي.

بالإضافة إلى المساهمة في الحصول على شهادات جودة عالمية، حيث يعتبر البنك أول بنك في الأردن يحصل على شهادة ISO45001 في مجال الصحة والسلامة المهنية وشهادة ISO14001 في مجال الإدارة البيئية. وفيما يتعلق بالطاقة المتجددة بلغ إنتاج الطاقة الشمسية خلال عام 2023 ما يقارب 4,300,000 كيلوواط وتوفير 1,225,000 دينار.

كما تم إنجاز مزيداً من المبادرات المتعلقة بالاستدامة، مثل استبدال مركبات البنك القديمة بمركبات كهربائية وتركيب نقاط شحن كهربائي لمركبات الموظفين والعملاء في مواقع مختلفة.

أنجزت دائرة سلسلة التوريد خلال عام 2023 مشروع جرد الأصول على مستوى الفروع والإدارة. وباشرت في مشروع توسعة المستودعات المركزية بما يوفر مساحات وسعات تخزين كبيرة، وتوفير نظام آلي لحفظ الأصول وإدارة المخزون وإدارة الموردين. هذا بالإضافة إلى مراجعة وإعادة التفاوض لكافة عقود موردي الخدمات وتنظيم إدارة العقود والموردين.

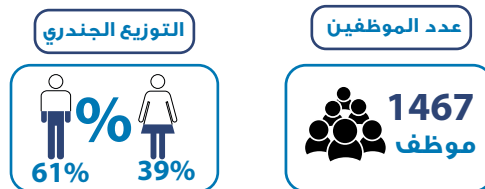
دوائر العمليات

قامت دائرة تنفيذ العمليات بتطوير آليات العمل وأتمتة جزءاً كبيراً من عملياتها الداخلية، كما باشرت بإعادة هيكلة وتحديث إجراءات عمل وحدة النقد المركزي والحوالات والمقاصة وفقاً لأفضل المعايير العالمية.

وساهمت الدائرة التجارية ضمن فريق البنك للحصول على جائزة من شركة جوباك لرقمنة الكفالات المحلية، بالإضافة إلى تفعيل إصدار الحوالات من خلال السويفت الخاص بفرع قبرص، والاستمرار بتشغيل النظم الإلكترونية الحديثة في مجال الحوالات ونظم مراقبتها.

تمكنت دائرة مركزية العمليات بالتعامل مع متطلبات فحص الأنظمة للعدد الكبير من مشاريع الأتمتة، وتطبيق النظم الحديثة، والخدمات الرقمية، وبرامج التطوير الداخلي التي تم إطلاقها خلال هذا العام، بالإضافة إلى تحديث دورة عمل فتح الحسابات وتحديث بيانات العملاء في ضوء أتمتتها خلال العام.

وواكبت دائرة البطاقات نمو العمليات المرتبطة بارتفاع أعداد بطاقات ماستركارد بنسبة 16% عن العام السابق، واستمرت الدائرة بأتمتة المزيد من عملياتها اليومية باستخدام الروبوت وتحديث قنوات الربط مع مزودي خدمات البطاقات، بالإضافة إلى المساهمة الفعالة في مشاريع رقمنة خدمات البطاقات.



إدارة الموارد البشرية

إيماناً بأهمية الدور الذي يمثله العنصر البشري، الذي يعتبر الأساس لتحقيق رؤية ورسالة البنك، تعتمد إدارة الموارد البشرية على تطبيق أفضل الممارسات العالمية المتاحة للمساهمة بتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما تسعى إدارة الموارد البشرية للاحتفاظ بموظفي البنك عن طريق توفير بيئة عمل محفزة وبرامج مكافآت وترقيات تعزز الأداء المتميز، وتشجع الانتماء للبنك، وتولي الإدارة اهتماماً كبيراً للرعاية الطبية والسلامة المهنية للموظفين، لضمان توفير بيئة عمل آمنة تساهم برفع مستوى رضاهم الوظيفي ورفاهيتهم.

وتهتم إدارة الموارد البشرية أيضاً بالعمل على بناء ثقافة التعاون والتمكين بين الموظفين، حيث تشجع على المشاركة الفعالة والابتكار، وغرس روح الفريق في تحقيق أهداف البنك والتنمية المستدامة في المجتمع، إضافة إلى توفير فرص النمو والتطور المستمر في مختلف المجالات، وتحقيق التوازن بين حياتهم المهنية والشخصية من خلال تطبيق نظام العمل بالساعات المرنة لموظفي دوائر محددة في البنك، ويجدر بالذكر أن البنك الأردني الكويتي حصل على شهادة أفضل الأماكن للعمل عن العام 2023 من خلال مؤسسة عالمية متخصصة.

تم خلال عام 2023 استحداث وتعديل مجموعة من سياسات الموارد البشرية وتطوير نهج إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المتاحة، والاستمرار برقمنة وأتمتة خدمات وإجراءات الموارد البشرية مثل إجراءات الاختيار والتعيين، وإجراءات التحاق الموظفين بالعمل، وإجراءات نهاية الخدمة، التي ساهمت برفع نسبة كفاءة ووتيرة العمل وتحسين تجربة الموظفين.

مواكبة للتطور التكنولوجي ومتطلبات العمل، تم تحديث الهيكل التنظيمي العام للبنك، وتحديث مجموعة من الهياكل التنظيمية الفرعية ضمن مشروع إعادة الهيكلة شمل مختلف القطاعات، حيث تم تحديث 29 هيكل تنظيمي، ومراجعة وتحديث الأوصاف الوظيفية لعدد كبير من وظائف البنك، إضافة إلى التركيز على استقطاب كوادر بشرية مؤهلة ذات كفاءات وخبرات متخصصة، حيث تم رفد 123 وظيفة بكوادر بشرية لدى مختلف المراكز التنظيمية منها 60% من حديثي التخرج، مع الاستمرار في إعطاء الأولوية للموظفين ذوي الكفاءة لملء الوظائف التخصصية والإدارية، حيث تم تأهيل وملتأ ما نسبته 66.9% من الشواغر بالتقنيات والترقيات الداخلية. كما تم التركيز على تعيين الأشخاص من ذوي الإعاقة، من خلال المشاركة في معارض التوظيف التي تستهدف هذه الفئة.

حرصاً من البنك على تطوير تنمية قدرات ومهارات الموظفين، ركزت إدارة الموارد البشرية على إعداد وعقد برامج تدريبية متخصصة تلبي جميع متطلبات واحتياجات العمل من النواحي السلوكية، والإدارية، والرقابية، والفنية، والمصرفية، والتكنولوجية منها، حيث كان عدد الفرص التدريبية خلال العام 23,796 فرصة تدريبية، بمعدل ارتفاع 62% عن العام السابق، وبإجمالي 43,715 ساعة تدريبية، بمعدل ارتفاع 28% عن العام السابق، كما حصل 58 موظف على شهادات مهنية متخصصة في مختلف مجالات العمل بمعدل ارتفاع 21% عن العام السابق، الأمر الذي أثر بشكل مباشر على رفع مستوى مخرجات ونتائج الأعمال وتحسين تجربة العملاء الخارجيين والداخليين.

وكمساهمة في المسؤولية المجتمعية، تم تدريب 52 طالب/ة من مختلف الجامعات والكليات الأردنية والعالمية، والمشاركة باللقاءات والمؤتمرات الخاصة بتمكين فئة الشباب وتعريفهم على أهم المهارات الفنية والسلوكية اللازمة، وإرشادهم حول التخصصات الأكاديمية المطلوبة لدى سوق العمل، كما يرفعى البنك 7 طلاب لاستكمال درجة البكالوريوس لدى مختلف الجامعات الأردنية.

ومن منطلق حرص البنك الدائم بتأمين ما يلزم للحفاظ على صحة وسلامة موظفي البنك وعائلاتهم، تم شمول جميع كوادر البنك وأزواجهم وزوجاتهم في برنامج «رعاية» بالتنسيق مع مؤسسة الحسين للسرطان. وكما تم تطوير برامج التأمين الطبي والتأمين على الحياة لتشمل السفر والإقامة خارج الأردن لمن يتم انتدابهم في مهمات عمل رسمية أو مؤتمرات أو دورات تدريبية، إضافة لعقد الأنشطة الطبية مثل «اليوم الطبي» والورش التوعوية الخاصة بأمراض السرطان والأمراض المزمنة.

واستمراراً لإيمان إدارة البنك بأهمية المساواة والشمول، والتطبيق العادل لسياسة التنوع والمساواة والشمول، شارك كافة موظفي البنك في حضور برنامج التوعية في هذا الخصوص، الأمر الذي ساهم في تعزيز جهود الابتكار والإبداع والتواصل الفعال لدى كافة دوائر البنك، بالإضافة إلى عدم ورود أي حالات مخالفة لهذه السياسة، مما يشير إلى توفر بيئة عمل متنوعة وشاملة قائمة على المساواة وتكافؤ الفرص، ومن أبرز المؤشرات أيضاً، بلغت نسبة الإناث في الوظائف القيادية 27.8%، واستمر التزام إدارة الموارد البشرية بتطبيق المبادئ الخاصة بتمكين المرأة، حيث شارك مجموعة من الموظفات في عدة برامج ودورات تدريبية متخصصة بتمكين المرأة وزيادة الوعي في مكان العمل، كما بلغت نسبة الإناث 43.3% من التعيينات الخارجية، وتم إقرار منح «بدل الحضانات» للموظفات.

وفي العام 2024، ستستمر الجهود نحو رفع الإنتاجية والكفاءة المطلوبة للأداء الوظيفي المثالي، من خلال تقديم برامج مهنية لتوجيه الموظفين وتحسينهم وتطويرهم، والاستمرار بتحفيز بيئة التميز بالأداء وتعزيز المنافسة العادلة وزيادة انتماء وارتباط الموظفين بالبنك، والتأكد من عدالة الأجور من خلال استكمال مشروع إعادة تقييم كافة الوظائف والأوصاف الوظيفية لتعزيز استقطاب واستبقاء الكفاءات، مع تطبيق نظم تطوير الجدارات الفردية والمهنية التي تكفل التطور الوظيفي.

قطاع الائتمان

دائرة مراجعة الائتمان

استمرت دائرة مراجعة الائتمان خلال العام 2023 في مراجعة جميع طلبات التسهيلات الواردة من دوائر الأعمال من كافة النواحي المالية والائتمانية ووضع التوصيات الائتمانية المناسبة وفقاً للأسس الائتمانية السليمة وبما يتوافق مع سياسة البنك الائتمانية والقوانين والتشريعات السارية على كافة المستويات سواء تسهيلات الأفراد أو الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى وتمويل المشاريع. واستمرت الدائرة بإجراء الدراسات الدورية لأكبر المجموعات المقترضة داخل البنك من حيث الأداء والمخاطر والقطاع الاقتصادي ووضع السياسات المناسبة للتعامل مع هذه المجموعات. ذلك بالإضافة إلى دراسة القطاعات الاقتصادية وأدائها وأثر الظروف المحيطة والمستجدات على تلك القطاعات على العملاء وأخذ بتلك المتغيرات في القرارات الائتمانية للعملاء العاملين ضمن تلك القطاعات.

وتم أيضاً خلال العام مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات وجدول الصلاحيات الائتمانية بما يتوافق وتعديلات القوانين والتشريعات والهيكل التنظيمي داخل البنك بما يضمن الحفاظ على عملية حوكمة عمليات المنح الائتماني وتسهيل وتسريع خدمة العملاء والرد على طلباتهم واحتياجاتهم التمويلية بشكل مدروس والمساهمة في وضع الخطط لمعالجة الحسابات وبناء أو استرداد المخصصات وتحسين أداء وجودة المحفظة الائتمانية للبنك ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي الأردني.

كما وقامت الدائرة بإعداد سياسة ائتمانية مستقلة لفرع قبرص تتماشى مع القوانين والتشريعات السارية في قبرص وبما يتوافق مع السياسة الائتمانية وتوجهات البنك.

دائرة التحصيل ومتابعة الائتمان

استمرت دائرة التحصيل ومتابعة الائتمان بإعداد التقارير الشهرية والربعية لمراقبة نسب التحصيل ومعالجة الحسابات ومراقبة الأداء بالتعاون مع دوائر الأعمال والفروع وتقييم أداء محفظة الأفراد على مستوى الفروع والمنتجات وربط ذلك بأداء القطاعات الاقتصادية واستخدام مخرجات تلك التقارير في رسم توجهات وخطط البنك التسويقية بهدف المساهمة والحفاظ وتحسين جودة محفظة التسهيلات. كما وتم مراجعة الشركات المعتمدة على مستوى تسهيلات الأفراد ومراقبة أوضاع تلك الشركات وإعادة تقييم اعتمادها بناء على الأداء المالي لتلك الشركات ومعدل دوران الموظفين لديها وتصنيف درجة مخاطرها. كما وتم إجراء الهيكلات والجدولات والتسويات الأصولية لمعالجة الديون الغير جيدة بهدف معالجتها وإعادتها لفئة الحسابات العاملة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

قامت دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان خلال العام 2023 من مراجعة وتحديث سياسات وإجراءات عمل الدائرة حسب أفضل الممارسات البنكية وبما يتوافق مع التعديلات على الصلاحيات والأنظمة والتشريعات. وقامت الدائرة بالمساهمة والتأكد من سلامة تطبيق الأنظمة وبما يتوافق وإجراءات العمل المعتمدة خلال عمليات أتمتة وتحديث أنظمة وتطبيقات البنك، واستمرت الدائرة في إعداد التقارير الرقابية الشهرية وأتمتها ومن ضمنها تقرير الأخطار والتعرضات الائتمانية بما يضمن إنجازها بالسرعة والدقة ووفقاً للتعليمات المقررة.

إدارة الشؤون القانونية

تمكنت إدارة الشؤون القانونية خلال العام 2023 من تحصيل نحو 11,143 مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قانونية. كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو 4,145 مليون دينار من الديون المعدومة أو خارج المركز المالي خلال العام.

كما قامت الدائرة بإنهاء 15 قضية مقامة ضد البنك وذلك بالحصول على قرارات نهائية في مصلحة البنك، وقد بلغت قيمة تلك القضايا 901 ألف دينار، وتم نتيجة ذلك استعادة مخصصات بحوالي 265 ألف دينار من مخصصات القضايا ضد البنك.

وقد بلغ عدد المشورات القانونية وصياغة ومراجعات العقود التي قُدمت من الدائرة القانونية لإدارات وفروع البنك بحدود 12781 مشورة وعقداً، بزيادة واضحة عن حجم الاستشارات والعقود خلال السنوات السابقة.

كما قامت الدائرة بتنفيذ أتمتة جميع الاستشارات القانونية مع دوائر الإدارة والفروع، بحيث تم الاستغناء التام عن الأعمال الورقية في مجال الاستشارات وإجابتها، وأدخلت الدائرة تطورات متعددة على نظام القضايا لديها تحقق المزيد من التوثيق والسرعة والدقة والقدرة على المتابعة.

يضاف إلى ذلك استمرار الدائرة في تقديم الدراسات لإدارة البنك حول القوانين الجديدة والتعديلات ذات الأثر على العمل المصرفي، وتعميم الثقافة القانونية على الدوائر والفروع، وعقد الدورات التدريبية القانونية، إضافة إلى مشاركة الدائرة في لجان وأعمال البنك المختلفة.

إدارة الشؤون المالية

إن العام 2023 مليئاً بالإنجازات والتي أثرت بشكل جوهري على المركز والأداء المالي للبنك، حيث تم العمل على إعداد الدراسات المالية المتعلقة بالاستحواذ على حصص مؤثرة في كل من مصرف بغداد (العراق) وشركة بي اتش ام كابيتال (الامارات العربية المتحدة) بالإضافة إلى إصدار التقارير على مستوى مجموعة البنك الأردني الكويتي وفقاً لهيكل الملكية الجديد. وقد صاحب ذلك الانتهاء من إعداد الخطة المستقبلية للمجموعة للأعوام 2023 – 2028 وبما يعكس تطلعات الإدارة في ظل ما تم من عمليات توسع استراتيجية هدفها التنوع في الاستثمار وتحقيق عوائد أفضل لمساهمي البنك.

هذا وقد تم خلال العام إجراء مراجعة شاملة للمهام والأدوار في الدائرة المالية وإعادة توزيعها وفقاً لأفضل الممارسات المتبعة في ذلك المجال، لضمان زيادة مستوى جودة التقارير والمعلومات المقدمة للإدارة وأصحاب المصلحة الآخرون بالإضافة إلى الارتقاء بمستوى الخدمات المالية المقدمة للدوائر الأخرى مع التركيز على الجانب الرقابي في ظل زيادة حجم النشاط المستمر.

التدقيق الداخلي

خلال عام 2023 تم إدخال مفهوم التدقيق المستمر لأعمال التدقيق الداخلي من خلال إصدار تقارير دورية من قبل الفريق المختص للرقابة على بعض الجوانب ذات المخاطر المرتفعة، بالإضافة إلى التحديث المستمر على الأنظمة والأدوات المستخدمة لدى التدقيق الداخلي بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أعمال التدقيق الداخلي.

مراقبة الامتثال

فيما يخص مكافحة الجرائم المالية والتزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص وتماشياً مع أفضل الممارسات عالمياً، فقد تم مراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل المعمول بها واعتمادها. وتم تحديث ومراجعة السيناريوهات على نظام مراقبة الشركات المالية (SironAML) لمواكبة التطورات المحلية والعالمية ومتطلبات البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى إجراء تحديث على نظام مراقبة الحوالات المتعلقة بالعقوبات الدولية (SironEmbargo) لمواكبة التطورات المتعلقة بنظام (SWIFT ISO20022) وشمول جميع الحوالات الداخلية المحلية في عملية فحص الأسماء مع قوائم العقوبات الدولية وذلك التزاماً بمتطلبات البنك المركزي الأردني، كما تم إطلاق مشروع (Opening Account Work Flow) على النظام البنكي، وإعداد التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة (فروع الأردن، فرع قبرص، الشركات التابعة) وبما يتناسب مع أفضل الممارسات الدولية والملاحظات الواردة في تقرير التدقيق الخاص بالبنك المركزي الأردني، وجاري العمل على مناقشة العروض المقدمة من الشركات المزودة لغايات تغيير النظام المستخدم حالياً (SironEmbargo/KYC) في مقارنة البيانات الواردة في رسائل السويغت الصادرة والواردة وأسماء العملاء مع الأسماء والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات الدولية والبحث عن نظام يلبي جميع المتطلبات ويعالج جميع أوجه القصور وتحسين وتطوير عمليات فحص رسائل السويغت (Fuzzy match & Logic) بشكل أفضل عما هو حالياً، كما تم زيارة عدد من فروع الأردن وحسب خطة الزيارات الميدانية لفروع البنك ضمن برنامج الامتثال (Compliance Monitoring Program) لغايات التأكد من التزام الفروع بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى زيارة فرع قبرص ومصرف بغداد.

وفي مجال التشريعات ولغايات الإستجابة لكافة متطلبات الجهات الرقابية فقد واصلت الدائرة أعمالها في هذا الخصوص والتعامل مع كافة التشريعات الصادرة عن هذه الجهات، مع استمرار متابعة التزام مراكز العمل بها والتأكد من توافق إجراءات العمل لدى المراكز التنظيمية مع التشريعات السائدة.

وفي مجال مكافحة الرشوة والاحتيال، ولغايات توفير أساليب الحماية وبرامج المراقبة التي من شأنها أن تساهم بكشف أي حالات كإجراء استباقي، سواء من جهات داخلية أو خارجية، واستخراج تقارير يومية، والتعامل مع تنبيهات وإجراءات معرفة مسبقاً على النظام، تم بنجاح إطلاق المرحلة الأولى من تطبيق نظام مكافحة الاحتيال الآلي «Enterprise Fraud Management System» والذي يتميز بشموله على أدوات التحليل والمحاكاة اللازمة لمراقبة الشركات المالية وغير المالية بشكل مستمر، ومن كافة القنوات، ويعمل النظام على تكييف نموذج القرار للتعاطي المباشر مع أنماط الاحتيال الناشئة والمعدلة بسرعة ودقة أكبر، كما يستخدم النظام أدوات الذكاء الاصطناعي للتعليم آلياً من المعاملات السابقة، وإنشاء القواعد الأكثر ملاءمة، التي تساعد في تطبيق الحماية الآلية السريعة من محاولات الاحتيال، ومن مميزات هذا النظام أيضاً تمرير الشركات المالية وغير المالية بالوقت الحقيقي والوقت شبه الحقيقي «Real-Time & Near Real-Time» بالإضافة لقبول، ورفض، وإيقاف الشركات حسب نماذج القرار في الوقت الحقيقي، والعمل جارٍ على إنجاز المرحلتين المتبقيتين من المشروع، لتشمل كافة القنوات المصرفية، وفقاً للخطة الموضوعية للتنفيذ. بالإضافة إلى تحديث السياسات الخاصة بوحدة مكافحة الرشوة والاحتيال مثل تحديث سياسة مكافحة الاحتيال، سياسة مكافحة الرشوة والفساد، وسياسة الإبلاغ، بالإضافة لإنشاء واعتماد وثيقة «ميثاق الموردين».

وفي جانب الحوكمة، وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات تم تبني آلية جديدة للتقييم الذاتي لعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات من خلال تطبيق نظام خاص بإطار عمل COBIT 2019 بمشاركة مسؤولي عمليات الحوكمة ومسؤولي عمليات الإدارة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات، وتم تحديث مصفوفة الأدوار والمسؤوليات لأهداف الحاكمية حسب الهياكل التنظيمية للعام 2023 وتم بناء قائمة مؤشرات قياس أداء العمليات حسب أفضل الممارسات العالمية وسيتم البدء بتفعيلها مع بداية عام 2024 وإصدار تقارير الأداء للإدارات واللجان المعنية بذلك، ولمواكبة التغيرات والنمو والتطور المؤسسي تم استحداث سياسات وإجراءات عمل جديدة لضبط العمليات والخدمات المتعلقة بها.

وفيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية وبهدف الوصول لأعلى المستويات في مجال الحوكمة والتميز بتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة لحماية حقوق المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح المرتبطة بالبنك، وتعزيزاً لمبادئ الإفصاح والشفافية تم تحديث دليل الحوكمة المؤسسية والوثائق المرتبطة به بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2023/2) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، كما تم متابعة دوائر البنك المعنية لعكس التعديلات اللازمة على الإجراءات لديها، بالإضافة إلى إعداد خطة عمل للالتزام بتواريخ التصويب المحددة بموجب التعليمات، كما تم التنسيق والمتابعة بشأن تنفيذ المتطلبات الرقابية الخاصة بالحوكمة مع الدوائر المعنية، ولضمان كفاية ومواءمة الحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة البنكية ومع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية الخاضعة لها الشركات التابعة للبنك، فقد تم التنسيق والمتابعة مع إدارات هذه الشركات بهذا الخصوص.

إدارة المخاطر

استمرت إدارة المخاطر خلال العام 2023 بتطبيق استراتيجية العمل الموضوعة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تم إعدادها انسجاماً مع توجيهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبما يتواءم مع توجيهات الجهات الرقابية التي يعمل البنك تحت مظلتها، وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، حيث تمكنت إدارة المخاطر من تحقيق العديد من الإنجازات النوعية والكمية خلال العام 2023، لعل من أبرزها ما يلي:

أمن المعلومات واستمرارية الأعمال

حصل البنك ولأول مرة على شهادة الالتزام بمعيار ISO27001 الخاص بإدارة أمن المعلومات، وقد شمل نطاق الشهادة كافة العمليات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات الخاصة بالأنظمة البنكية والخدمات الرقمية ومراكز البيانات والدوائر. وتم خلال العام تخطيط وتنفيذ فحص لموقع التعافي من الكوارث (Disaster Recovery Site) والتنسيق مع كافة الإدارات وإدارة عملية الفحص لمدة أسبوع والعودة لموقع مركز البيانات الرئيسي بنجاح وذلك لأول مرة في تاريخ البنك.

كما وحصل البنك وللعام التاسع على التوالي على شهادة PCI DSS والخاصة بالامتثال لمعايير أمن البيانات في صناعة بطاقات الدفع، وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. وتم أيضاً التوافق مع معيار SWIFT CSP لمتطلبات أمن المعلومات الخاصة بأنظمة شركة سويغت العالمية والحصول على تقرير امتثال من خلال مدقق خارجي مستقل.

وقامت الدائرة خلال العام بأتمة إجراءات إدارة استمرارية العمل وبناء خطط استمرارية العمل وخطط الاخلاء والاستجابة للحوادث ودراسات تحليل الأثر على الأعمال من خلال اقتناء وتشغيل نظام آلي متطور. وعملت الدائرة على تنفيذ فحوصات الثغرات الأمنية على شبكات البنك والتطبيقات وفحوصات الاختراق الداخلية والخارجية على الشبكات وأجهزة الصراف الآلي وتعزيز أمن البنية التحتية. بالإضافة إلى مراجعة وتحديث كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات واستمرارية العمل بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية. كما وتم اقتناء وتشغيل أحدث أنظمة الحماية الخاصة بالحد من مخاطر تحميل الملفات من الجهات الخارجية لحماية شبكة البنك (Content Disarm and Reconstruction).

المخاطر الائتمانية

تم خلال العام استحداث عدد من التقارير الرقابية، علاوة على التطوير والتحسين المستمر على كافة التقارير الصادرة من قبلها وبما يساهم في مجال إدارة وقياس المخاطر الائتمانية بفاعلية وكفاءة. بالإضافة إلى اتمتة عدد منها بالشكل الذي يكفل تطوير منظومة إدارة المخاطر الائتمانية. وتم التحديث والتطوير على تحليل المحفظة الائتمانية الشامل الربع سنوي، حيث تم تضمينه ولأول مرة بتحليلات لكل شركة تابعة على حدا وبالشكل الذي يصف أداء المحفظة الائتمانية بالصورة المثلى وبناء قاعدة بيانات شاملة للخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان على مستوى العميل الواحد.

وقامت الدائرة بالمشاركة في الاستجابة للتحويل من استخدام مؤشر الالبيور لكافة العملات إلى استخدام مؤشرات بديلة خالية المخاطر – الصادرة عن البنوك المركزية – وعكسها على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال التعديل على أنظمة الاحتساب ومتابعة الأحداث الاقتصادية والسياسية وإعداد الدراسات المتخصصة لأثر هذه الأحداث على المحفظة الائتمانية للبنك.

واستمرت الدائرة العمل على دراسة وتقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بمنتجات التسهيلات المقترحة من قبل دوائر تنمية الأعمال والمعروضة على إدارة المخاطر ورفع التوصيات المناسبة وبما يكفل الحد من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك ومراجعة وتحديث كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمخاطر الائتمان وبما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية.

المخاطر التشغيلية

ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية، ركزت المخاطر التشغيلية جهودها لدى البنك في التعرف، التقييم، المراجعة، والمراقبة المستمرة للمخاطر ومحاولة التخفيف من حدة المخاطر والاستمرار في تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية CRSA من خلال تطبيق النظام الآلي لإدارة المخاطر التشغيلية، فقد تم خلال العام تنفيذ استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر التشغيلية داخل البنك وسط التحول التكنولوجي والرقمي ضمن إطار الخطة الاستراتيجية للبنك، بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن حدود المخاطر المقبولة. وتم العمل على تحسين آلية ورش عمل التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر التشغيلية CRSA، من خلال تنفيذ منهجيات تفاعلية، وتسهيل عملية تحديد المخاطر الشاملة وتحليلها ووضع الاستراتيجيات المناسبة للتخفيف منها، مما أدى إلى خلق ثقافة أكثر مشاركة واستباقية لإدارة المخاطر داخل البنك. حيث تم تحسين آلية إدارة الأحداث التشغيلية من خلال وضع مبادئ توجيهية مبسطة، الأمر الذي يتيح التحديد السريع للأسباب الفعلية وتحليلها لضمان عدم تكرارها، وبالتالي تقليل الوقت اللازم للعملية وتعزيز المرونة التشغيلية الشاملة.

وقامت الدائرة على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية من خلال حملات توعوية مستهدفة لضمان زيادة مستويات الوعي بالمخاطر داخل البنك والشركات التابعة. كما واستمرت الدائرة بمراجعة الضوابط الرقابية الخاصة بالفجوات الرقابية (Control GAP %)، وذلك من خلال دراسة فحوصات الالتزام الدورية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها المراكز التنظيمية وتطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لدى البنك (Key Risk Indicators) على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة، باعتبارها نظام إنذار مبكر.

المخاطر السوقية وتطبيقات بازل

ضمن إطار إدارة المخاطر، تقوم دائرة المخاطر السوقية وتطبيقات بازل بتحديد الإطار العام للتعرف وقياس وضبط المخاطر السوقية وفقاً للسياسات المعتمدة وتعليمات الجهات الرقابية، ومن خلال إعداد التقارير اليومية والشهرية والسنوية المختلفة، بالإضافة إلى إعداد الدراسات التحليلية المختلفة سواء المتعلقة بالقطاع المصرفي

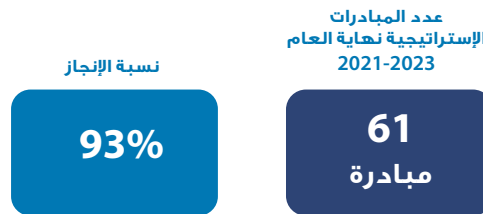
أو المطلوبة من إدارة البنك، ومن ثم تقديم الاقتراحات والتوصيات اللازمة بهذا الخصوص التي تدعم وتساعد في عملية اتخاذ القرار السليم من قبل البنك، وذلك ضمن نطاق الحرص الدائم على التوافق مع متطلبات لجنة بازل.

وقد تم خلال عام 2023 العمل على تحديث كافة السياسات المرتبطة بالمخاطر السوقية وتطبيقات بازل وبما يلبي التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الاستمرار في عملية تحديث إجراءات العمل المختلفة ذات العلاقة بالمخاطر السوقية وتطبيقات بازل، بما يعكس أفضل الممارسات بهذا الخصوص. وقامت الدائرة بتلبية متطلبات أتمتة نموذج احتساب نسبة كفاية رأس المال (CAR Module) بما يلبي متطلبات البنك المركزي واحتياجات البنك والإدارة التنفيذية، حيث يعتبر هذا النموذج جزء مهم وأساسي من تطبيق مشروع نظام الموجودات والمطلوبات (ALM System)، ومن المتوقع الانتهاء وإطلاق النموذج الخاص باحتساب نسبة كفاية رأس المال في بداية الربع الأول من العام 2024.

وفور إنجاز البنك صفقة الاستحواذ على مصرف بغداد، قامت الدائرة بالتطوير على التقارير الصادرة من قبلها وتم تضمينها ما يخص أداء مصرف بغداد.

الاستراتيجية والتسويق

قامت دائرة الاستراتيجية بمتابعة سير المبادرات الاستراتيجية المخطط لها خلال العام 2023 ومتابعة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير الربعية للإدارة. كما قامت الدائرة خلال العام على مراجعة الخطط الاستراتيجية على مستوى كافة دوائر البنك، حيث تم مراجعة أهداف الدوائر الاستراتيجية والمبادرات ومؤشرات الأداء الرئيسية بحيث تتماشى مع استراتيجية البنك الخمسية والاستفادة من الفرص المتاحة في ظل التطورات في مجال الرقمنة والتكنولوجيا وإصدار التقارير الشهرية والربعية للدوائر حيث تم إنجاز 61 مبادرة منذ وضع الخطة الخمسية في عام 2021 وحتى نهاية العام 2023 والتي بلغت نسبة إنجاز المبادرات التي تم العمل عليها 93%.



كما قامت دائرة التسويق بإطلاق العديد من الحملات الإعلانية لعام 2023، بحيث تميزت هذه الحملات الإعلانية بالإبداع والبساطة، واختلفت أفكارها وقنواتها التسويقية باختلاف أهدافها.

حيث تمثلت أهم إنجازات دائرة التسويق لعام 2023 بإطلاقها عدة حملات إعلانية خاصة بمنتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة من منتج سيدات الأعمال ومنتج القطاع السياحي وبرنامج تمويل المشاريع الناشئة والذي تم إطلاقها بالتعاون مع مؤسسة ضمان القروض، إضافة إلى ذلك تم إطلاق الحملة الترويجية الخاصة بمنصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة SME Portal والذي تم تطويرها لتلبية عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وتلبية احتياجاتهم الغير مالية.

كما وتم إطلاق عدة حملات للأفراد منها الحملة الإعلانية الخاصة بخدمة ماسا - المساعد الشخصي المبتكر وحملة ماستر كارد الخاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً، والتي تؤهل العملاء للدخول للسحب اليومي على iPhone 14، بالإضافة إلى إطلاق حملات تسويقية على وسائل التواصل الاجتماعي تخص خدمة ويسترن يونيون الرقمية والحملات التسويقية الخاصة بطول فصل الشتاء وبدء الفصل الدراسي في المدارس والجامعات والذي تضمن حملة التقسيط وبغائده 0% على فترات زمنية معينة عند استخدام البطاقات الائتمانية، وإلى جانب ذلك تم إعداد مواد إعلانية تخص برامج التأمين المختلفة والمتوفرة في البنك.

وتم العمل خلال العام على إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك بحلته الجديدة وبتصاميم عصرية ومبتكرة وبمواصفات حديثة، حيث تم تطويره وفقاً لأحدث معايير التكنولوجيا.

أما دائرة تجربة العملاء Customer Experience CX ، وهي دائرة تم إنشاؤها حديثاً بهدف تحسين رحلة العميل من خلال إدارة وتقديم تجربة عملاء متوافقة وشاملة عالية المستوى عبر جميع قنوات البنك، فقد أطلقت الدائرة مبادرة (Customer Experience Leader) التي تهدف إلى تقدير وتحفيز موظفي الفروع الذين يساهمون بشكل كبير في تحقيق تجربة العملاء الرائعة في خطوة ملموسة نحو تحسين تجربة العملاء وتعزيز روح العمل الإيجابية بين الفروع.

وقامت الدائرة خلال العام بعقد جلسات تدريبية لموظفي الفروع حول أهمية تجربة العملاء وأسس ومعايير التميز بالخدمة. وقامت الدائرة أيضاً بزيارات رقابية رسمية إلى فروع البنك وإعداد التقارير والتوصيات اللازمة. كما أجرت الدائرة دراسات استقصائية لرضا العملاء من قطاعات التجزئة المصرفية والشركات وعملاء البنوك الخاصة لقياس مستوى رضا العملاء عن منتجات وخدمات البنك وتجاربهم مع القنوات الرقمية المختلفة. وقامت الدائرة وبشكل دوري بإجراء تمارين تدقيق الخدمة، أحدها هو مراقبة الكاميرا حيث يتم مراقبة عدد من الفروع شهرياً وفقاً لمعايير خدمة العملاء. بالإضافة إلى مراقبة جودة خدمة مركز الاتصال المباشر ومقسم الإدارة العامة من خلال المكالمات المسجلة والتي يتم مراقبتها شهرياً. كما وقامت الدائرة بدراسة من خلال المتسوق الخفي تبين مستوى الخدمة لدى فروع البنك عن طريق شركة دراسات وأبحاث مختصة لضمان موضوعية نتائج الدراسة. كما عملت الدائرة بشكل متواصل وبالتعاون مع الإدارات الأخرى على تطوير وتحسين أي إجراءات داخلية تؤثر على تجربة العميل.

كما قام البنك خلال العام 2023 بتأسيس دائرة الاستدامة لضمان تطبيق النهج الاستراتيجي والذي تبناه البنك ومنذ تأسيسه لتحقيق أعلى معايير الاستدامة من خلال أنشطته وعملياته والتي تعكس التزامه بأن يكون «أكثر من بنك»، والذي يتمحور حول خمسة محاور رئيسية، وهي: ممارسات الأعمال المسؤولة ، تمكين الموارد البشرية، تمكين المجتمع، إشراك العملاء، وتحسين الأداء البيئي وإدارة الانبعاثات.

عمل البنك خلال العام على تحقيق أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية لتعزيز مشاريعه التجارية، وتقديم قيمة طويلة الأمد لمساهميها، حيث أن مراعاة التحليلات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عند اتخاذ القرارات الاستثمارية، يساهم في تعزيز العوائد المعدلة حسب المخاطر، وإعلام العملاء بشكل أفضل بالمخاطر والفرص الناتجة عن أنشطتهم، واتخذ البنك خلال العام خطوة مهمة نحو تعزيز جهود الاستدامة من خلال تطوير نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) لإجراء تقييم للعوامل البيئية والاجتماعية لمحفظة الإقراض والاستثمار لديه، والذي مكن البنك من إدارة المخاطر بشكل أفضل وتحديد الفرص لتعزيز الاستدامة.

كما ويتبنى البنك معايير إعداد تقارير الاستدامة والتي تم إطلاقها من قبل المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وهي المبادئ الأكثر استخداماً على الصعيد العالمي في إعداد تقارير الاستدامة، حيث يلتزم البنك بإصدار تقرير الاستدامة بشكل سنوي واستخدامه كمنصة للتواصل مع الجهات ذات العلاقة وأصحاب المصلحة عن إنجازات الاستدامة وأثرها على المجتمع المحلي والعالمي، حيث يقوم البنك من خلال إصدار تقارير الاستدامة بقياس أدائه بشكل أفضل وبالتالي يتمكن البنك من إدارة التغيير بشكل أكثر فعالية وفقاً لأفضل ممارسات الاستدامة العالمية.

تقرير المسؤولية الاجتماعية



قام البنك خلال عام 2023 بتكثيف جهوده وزيادة أعداد المشاريع المعنية بخدمة المجتمع المحلي وذلك ضمن برامج المسؤولية المجتمعية في البنك والتي تعد عنصراً هاماً وجزءاً لا يتجزأ من التزام البنك تجاه قضايا المجتمع، كما يمثل هذا الالتزام أحد الأسس الهامة لاستراتيجيته المبنية على تحقيق التوازن ما بين النظام الاقتصادي والبيئي والاجتماعي، كي يترجم أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDG) بهدف تعزيز مكانة البنك الرائدة، ومشاركة قيمه مع أصحاب المصلحة، وتقليل المخاطر الإستراتيجية والتشغيلية ومخاطر السمعة.

ويسعى البنك باستمرار إلى تطوير مسؤوليته الاجتماعية لتقديم الأفضل وتعزيز وتفعيل دوره الاجتماعي بما يقدمه من أنشطة وبرامج من خلال علاقاته المتميزة مع مختلف القطاعات الحكومية والخاصة ومؤسسات المجتمع المحلي بالمملكة، من خلال إقامة العديد من المبادرات التي تخدم وتساند الجهود المبذولة لمواجهة التحديات، والتحفيز على تنمية المجتمع المحلي بكافة أطرافه، وإحداث التغيير الإيجابي من خلال التركيز على التنوع والشمول والاستدامة في أنشطته وفي مختلف المجالات.

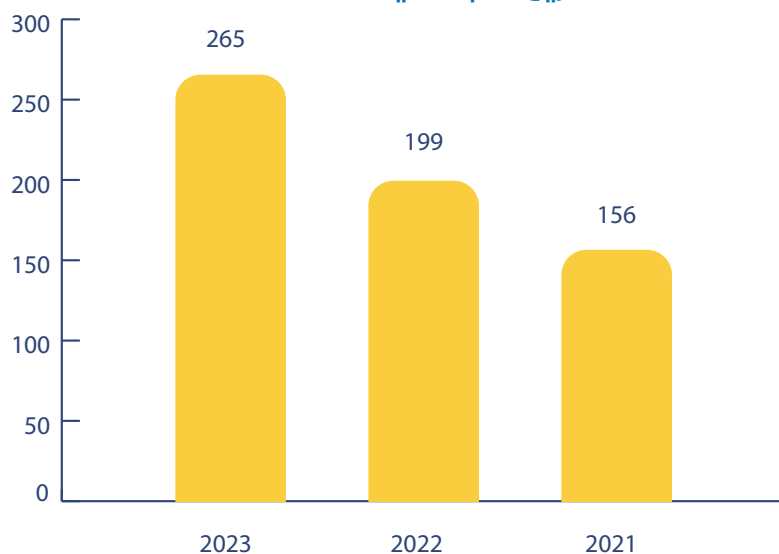
حيث أولى البنك جل اهتمامه خلال العام 2023 بما يخص قضايا الفقر والتعليم، ودعم المؤسسات الوطنية العاملة في المملكة، بالإضافة للجوانب الأخرى كالبيئة، تمكين المرأة، الرياضة، الصحة، والعديد من المجالات.

ويؤكد البنك على أهمية إشراك موظفيه في جميع الأنشطة التطوعية والذي يأتي من باب رغبة الإدارة في تعزيز ثقافة العمل التطوعي وتحفيز الموظفين على خدمة المجتمع حيث شارك ما يقارب 600 موظف بنسبة 57.25% منهم إناث.

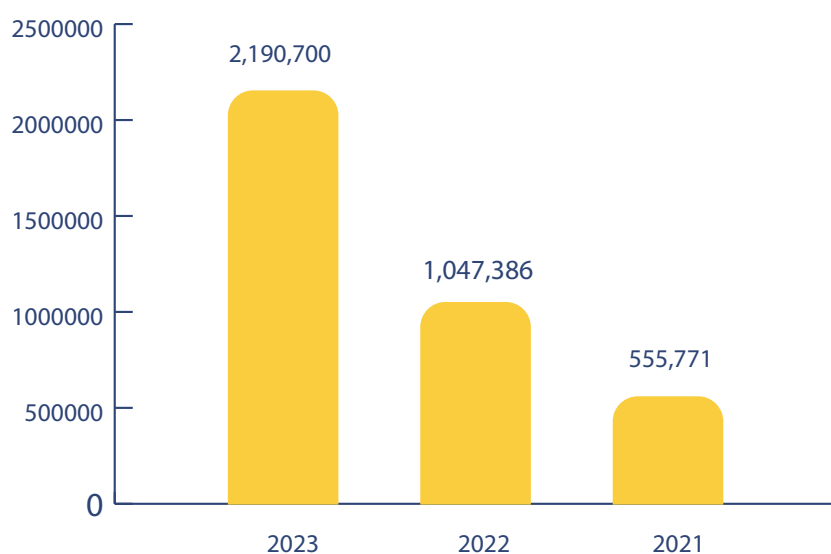
نسبة النمو في مجال المسؤولية المجتمعية...

ازدادت أعداد المشاريع في البنك التي تغطي عدة جوانب ومجالات للمسؤولية المجتمعية في عام 2023 بنسبة 32.16% عن عام 2022 بمعدل 78% مشروع في عمان و 22% في مختلف محافظات المملكة.

عدد المشاريع المجتمعية



مبلغ المساهمة في المشاريع المجتمعية (بالدينار الأردني)



الفقر:



قام البنك خلال العام 2023 بالتركيز على تقديم الدعم والرعاية لأحد أهم وأبرز أهداف التنمية المستدامة ألا وهو الفقر، حيث حرص على تقديم الدعم والمساندة للعديد من المؤسسات الوطنية والهيئات والجمعيات الخيرية العاملة بهدف تحسين سبل العيش الكريم وإتاحة الحصول على الخدمات الأساسية للجميع، لتحقيق الحماية الاجتماعية ومتابعة استدامتها من خلال عقد شراكات جديدة من ضمنها مطعم عزوتي حيث كان البنك الأول والوحيد الذي قدم الدعم المادي والمعنوي من خلال تغطية ما يقارب 3,000 وجبة شهرياً من خلال تطوع موظفينا بشكل شهري، مع استمرار تقديم الدعم السنوي للصندوق الأردني الهاشمي «حملة البر والإحسان»، والهيئة الخيرية الهاشمية، وكذلك مبرة أم الحسين للأيتام التي تعود منافعتها على أطفال المبرة، وعدد من الجمعيات الخيرية العاملة في عمان والمحافظات، كما استمر البنك خلال العام بكفالاته السنوية للمنزل التابع لقرى الأطفال (SOS) الأردنية في مدينة إربد.

التعليم :



باعتباره أحد أهم الركائز الأساسية لبناء جيل منتج وواعي، وخاصة فئة الشباب، واصل البنك دوره واهتمامه بقطاع التعليم من خلال إطلاق برنامج «إسأل الخبير المالي والبنكي» مع مؤسسة إنجاز الذي سيتم تنفيذه في 10 جامعات أردنية في كافة محافظات المملكة، بالإضافة لكونه عضواً في مجلس أمناء مؤسسة إنجاز، وتأكيداً على اهتمامه بقطاع التعليم وخدماته بشكل عام والتعليم الرقمي بشكل خاص، قام البنك بدعم هذه المنصة الرقمية الخاصة بتطوير ريادة الأعمال والتي أطلق عليها اسم Entreviable، ويعد البنك من أوائل البنوك المستثمرة والداعمة والممولة للشركات والمشاريع الريادية في الأردن، خصوصاً برامج التطوير والتدريب الغير تقليدية التي تدعم مبادرات فئة الشباب، إضافة إلى توفير برامج تمويلية ميسرة لهم، مع الاستمرار بتجديد شراكته السنوية لبرنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة «صندوق الأمان لمستقبل الأيتام»، إضافة لتقديم مساعدات مالية مباشرة لعدد من الطلبة المتفوقين الغير مقتدرين مالياً من خلال تحمل تكاليف دراسة 59 طالب جامعي. كما قام بمواصلة دعمه لمؤسسة إيليا نقل التي توفر فرص للشباب وتمكنهم من إنهاء تعليمهم العالي أو المهني.

هذا وتابع البنك تقديم الدعم السنوي لصندوق «البنك الأردني الكويتي» الذي تم انشاؤه في مركز الحسين خلال العام الماضي، وتخصيصه لبرنامج المنح الدراسية التابعة للمركز بهدف تغطية تكاليف التعليم الجامعي لطلبة الثانوية العامة ممن يتلقون العلاج في مركز الحسين للسرطان. كما قدم البنك الدعم لحفل تكريم أوائل الثانوية العامة.

الصحة:



ساهم البنك خلال العام 2023 بالعديد من الأنشطة الخاصة بدعم ورعاية القطاع الصحي باعتباره على رأس أولوياته وضمن أهدافه.

حيث شارك موظفو البنك خلال العام في حملتين للتبرع بالدم والتي نظمهما بالتعاون مع بنك الدم الوطني، لتقديم الدعم للمرضى والمحتاجين للدم من أبناء المجتمع الأردني، كما تم تنفيذ حملة تبرع خاصة بأهلنا وأخوتنا في قطاع غزة والتي شارك فيها ما يقارب 100 موظف.

كما يشارك عدد كبير من موظفي البنك في كل عام في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً من راتبه للمركز.

استمر البنك خلال العام في مساندة المؤسسات والهيئات المعنية بالرعاية الطبية، حيث قدم دعمه السنوي «للجمعية الأردنية للعلوم الطبية الفلسطينية» و«جمعية الأسرة البيضاء» بالإضافة إلى تقديم جهاز التراساوند لعيادة محافظة العاصمة عمان التابعة للجمعية الأردنية لتنظيم وحماية الأسرة.

بالإضافة إلى دعم المساواة في الحقوق وزيادة الوعي لمن هم بأمس الحاجة للمساعدات الطبية، فقد قام البنك بتقديم دعم لجمعية «هدية الحياة- عمان» لتغطية تكاليف إجراء عمليات قلب مفتوح للأطفال الذين يعانون من مشاكل خلقية من سن 1 إلى 18 سنة، مع تقديم الدعم للمؤتمرات الصحية التوعوية من ضمنها المؤتمر الطبي الدولي الخامس لنقابة الأطباء ومؤتمر مجلس اعتماد المؤسسات الصحية.

الرياضة:



تابع البنك خلال العام تقديم الدعم والرعاية للمبادرات الخاصة بالرياضة والشباب، فقد قام برعاية شركة الأمل للأنشطة الرياضية بالتعاون مع منظمة Athlete Plus لكرة السلة -Scholarship Combine.

وتابع البنك إنجازاته خلال العام بتقديم الرعاية الذهبية لبطولة دل بييرو النجم العالمي الإيطالي لتأهيل لاعبين واعددين برياضة كرة القدم من المحافظات للمشاركة في بطولة أليساندرو دل بييرو في اسبانيا.

كما تبنى البنك أحد أبرز لاعبي لعبة التايكوندو الشباب زيد مصطفى، مع مواصلة تقديم الدعم لعدد من المبادرات الرياضية والشبابية، حيث قدم الدعم للأندية والمدارس والجامعات، ومن مبادرات البنك في هذا المجال تبنيه لفريق بيطولات كرة قدم وكرة سلة لعدة مدارس.

البيئة :



ضمن إهتمامنا بكل ما يخص البيئة والحفاظ عليها والتصدي للتحديات التي تواجهها والإلتزام بحمايتها، وحيث كان التركيز خلال العام منصّباً على موضوع البيئة الخضراء بشكل عام كأحد أهداف التنمية المستدامة، فقد وقع البنك خلال عام 2023 اتفاقية تعاون مع الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية، وقدم الدعم للجمعية الأردنية لحماية السلاحف البحرية والتي تهدف لحماية وإنقاذ السلاحف المعرضة للإنقراض، وواصل البنك العمل بتقديم الرعاية لمسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية السنوية التي تعنى بالثقافة البيئية، ومسابقة جمعية أصدقاء البيئة الأردنية بالإضافة لتجديد عضويته السنوية في جمعية إدامة للطاقة والمياه.

هذا وتم خلال العام افتتاح مشروع المتنزه البيئي في غابات زبود وسيل حسبان والذي جاء لتوفير أماكن مناسبة للتنزه والمحافظة على البيئة. كما قام بالتعاون مع مبادرة القافلة الخضراء بزراعة أشجار مثمرة في عدة محافظات.

ذوي الاحتياجات الخاصة :



استمر البنك بتقديم الدعم المادي والتبرعات للعديد من مؤسسات المجتمع المحلي من أندية وجمعيات الصم والمكفوفين وذوي الإحتياجات الخاصة، مع مشاركة موظفينا في حملات التثقيف المالي والتوعوية لمدارس ذوي الإحتياجات الخاصة.

واصل البنك تقديم الدعم لعدد من الجمعيات لمساعدتها على تحقيق أهدافها. حيث قدم دعماً للأولمبياد الخاص الأردني لدعم ومساندة الأشخاص ذوي الإعاقة، كما تابع تقديم الدعم لجمعية الصحة النفسية ومركز بدوة للتربية الخاصة، وغيرها من الجمعيات ذات الصلة.

كما تابع دعمه لجمعية غرب إربد للتحديات الخاصة، وذلك بدعم عدة ماراثونات خلال العام وشارك فيها عدد من أبطال الجمعية واستطاعوا تحقيق المراكز متقدمة محلياً ودولياً.

هذا بالإضافة لدعم الأنشطة الرياضية للجنة البارالمبية في عدة بطولات لرفع الأثقال لذوي الإحتياجات الخاصة والذين استطاعوا تحقيق مراكز محلية وعالمية متقدمة أيضاً.

كما قام البنك بتقديم الدعم للمسابقة الإعلامية التي نظّمها المجلس الأعلى لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة حول قضايا حقوق الأشخاص المعاقين والتي تساهم في نشر ثقافة التنوع وتعزيز إحترام الاختلاف .

جدد البنك تعاونه للسنة الرابعة مع مبادرة «العجلات الخضراء» والمتضمنة جمع الأغذية البلاستيكية وعلب الألمنيوم وإرسالها لنقاط التجميع لدى منظمي المبادرة، حيث يتم فرزها وتدويرها وتخصيص إيراداتها لإعانة الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة وتحديد المصابين بالشلل الدماغي، بهدف تحسين نوعية حياتهم التعليمية والعلاجية وشراء الكراسي المتحركة المخصصة لهم.

المؤتمرات والفعاليات الاقتصادية ومنظمات المجتمع المدني :



شارك البنك خلال العام 2023 في عدد من الفعاليات التي تخص منظمات المجتمع المدني والفعاليات الاقتصادية والمؤتمرات التي تناولت النمو الاقتصادي وتحسين مدخلات ومخرجات السوق، بالإضافة دعم المشاريع الريادية بتقديم الرعاية لعدد منها والتي تغطي مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية.

كما قدم البنك دعماً للهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين بمناسبة ذكرى معركة الكرامة وقام بتكريم عدد من المصابين العسكريين في المعركة.

الثقافية والفنية :



استهل البنك العام 2023 بمواصلة دعمه لعدد من الأنشطة الفنية والأعمال الأدبية والبحث العلمي، من خلال تقديم الرعاية لعدد من المهرجانات والملتقيات والعروض الفنية والتراثية والمسرحية.

وضمن هذا السياق قام البنك بتقديم الرعاية لمهرجان الفحيص السنوي، وفرقة نادي الجيل الجديد للفلكلور، وتابع دعمه السنوي للمتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة، ومهرجان المسرح الحر الدولي بالإضافة لرعاية عدة مسابقات ثقافية لعدد من المدارس.

جوائز البنك خلال العام 2023

تقديرًا لقدراته الريادية وخدماته المصرفية يفخر البنك الأردني الكويتي بسجل حافل من الجوائز والتقدير العالمية، وهي أوسمة استحقها البنك بإنجازاته المتميزة وأدائه الرفيع والتزامه العالي. حيث اشتملت قائمة الجوائز التي حصل عليها البنك خلال العام 2023 على:

- جائزة «أفضل بنك محلي للخدمات البنكية الخاصة في الأردن 2023»، من مجلة يورو موني، كتقدير عالمي لجهود البنك في الارتقاء بمستوى خدماته المصرفية المقدمة لعملاء البنكية الخاصة
- جائزة «أفضل بنك في الأردن في مجال المسؤولية الاجتماعية لعام 2023» من مجلة (Global Banking and Finance Review) وتؤكد هذه الجائزة العالمية على قدرة البنك الأردني الكويتي على تنفيذ التزاماته تجاه تنمية وتطوير المجتمع المحلي مع حفاظه على تحقيق النمو والربحية من أعماله المصرفية، وبما يعزز من مكانته.
- جائزة «Green Bond of the Year» من قبل المنتدى العالمي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (The Global SME Finance)، وذلك تقديرًا لجهوده في تعزيز النمو المستدام من خلال دمج الاستراتيجيات في عملياته وخدماته المصرفية.
- جائزة أفضل بنك لتمويل المشاريع الخضراء في الأردن من مجلة (International Finance).
- جائزة «بنك العام في الأردن» من ذا بانكر العالمية (The Banker) التابعة لمجموعة الفايننشال تايمز العالمية ومقرها لندن وتعد واحدة من أعرق المجلات المتخصصة بالشؤون المالية والمصرفية على مستوى العالم.

خطة العمل لعام 2024



استكمالاً لإنجازات البنك خلال العام 2023 وانسجاماً مع الخطة الاستراتيجية للبنك، فإن خطة العمل لعام 2024 تتلخص بما يلي:

1. تطوير قطاع المساندة والعمليات

- استمرار الجهود نحو رفع الإنتاجية والكفاءة المطلوبة للأداء الوظيفي المثالي واستكمال مشروع إعادة تقييم كافة الوظائف والأوصاف الوظيفية لتعزيز استقطاب واستبقاء الكفاءات.
- متابعة تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، والتوسع المستمر بما يواكب التطورات العالمية في هذا المجال، مع إعطاء الأهمية اللازمة لديمومة المركز المتقدم الذي حققه البنك في مجال استمرارية العمل والأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال. والتوجه المدروس للحوسبة السحابية والاستمرار في تطبيق نظم أتمتة الخدمات والمنتجات ورقمنتها، وأتمتة العمليات باستخدام أحدث البرامج، بالإضافة إلى متابعة تحديث قواعد البيانات وتطويرها بهدف سهولة الحصول عليها.
- ديمومة بيئة اتخاذ القرار المبني على البيانات بشكل سريع وفعال ووضع استراتيجية وحوكمة البيانات، التي من شأنها التأسيس لوضع البنية التحتية اللازمة لتحليل البيانات المتقدم والتحليل التنبؤي والذكاء الاصطناعي بالاستفادة من البيانات.
- المساهمة الفاعلة في ديمومة المركز المتقدم الذي حققه البنك في مجال الاستدامة، بالاستمرار في التوسع باستخدام الطاقة النظيفة، وبيئة العمل الخضراء، والاستمرار في تحديث الفروع بما يخدم تجربة عملاء فريدة، وتحديث بيئة العمل بما يقدم بيئة عمل عصرية وصحية، وضع الخطط اللازمة لمعالجة محفظة العقارات المستملكة.
- الاستمرار في تطوير العمليات المصرفية، بما يخدم ترشيد مدد تنفيذ العمليات ورفع كفاءتها، وتطوير إدارة النقد بما يواكب أفضل الممارسات العالمية.

2. تطوير قطاع الأعمال (المنتجات والخدمات)

- مواصلة المسيرة نحو التحول الرقمي وتحسين تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات عبر مختلف القنوات الرقمية والذي يشمل تطلعات مستقبلية من خلال التطوير على الخدمات الحالية وإضافة خدمات جديدة مع العمل لتطوير المنتجات القائمة وطرح منتجات جديدة لتحقيق التنافسية في السوق المصرفي.
- تقديم العديد من خدمات التكنولوجيا المالية الجديدة لبناء منظومة حيوية وديناميكية للتكنولوجيا المالية في الأردن، ودفع الإبداع والابتكار وخلق فرص العمل وتحقيق الكفاءة المالية للأفراد والشركات وتعزيز الشمول المالي في جميع أنحاء البلاد.
- الاستمرار في عملية دمج الفروع والتوسع في مناطق جغرافية متعددة لخدمة أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية احتياجاتهم في كل وقت وكل مكان والتركيز على مفهوم تقديم الخدمات الاستشارية الرقمية. كما نسعى إلى التوسع في شبكة الصرافات الآلية والصرافات الآلية التفاعلية وتحديث نظام إدارة الصرافات الآلية والصرافات الآلية التفاعلية من خلال إضافة خدمات رقمية جديدة.
- إطلاق دائرة الخزينة والعلاقات الدولية خدمات جديدة والعمل على تسويق خدمات الدائرة الإستثمارية والاستشارية للعملاء من الأفراد والشركات، وتوفير حلول مناسبة للتحوط من المخاطر المتعلقة بأعمالهم مع التركيز على تنمية محفظة تمويل التجارة الخارجية Trade Finance للبنك من خلال استقطاب تعاملات المؤسسات المالية في مختلف دول العالم في الإعتمادات والكفالات الواردة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، مع التركيز على البنوك العراقية من خلال تواجدنا في السوق العراقي عبر مصرف بغداد.

- تنمية محفظة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة SME وتعزيز وتكثيف الجهود لدعم هذا القطاع حيث سيتم إطلاق منصة الكترونية لتمويل سلاسل التوريد (Supply Chain Finance) بغرض تعزيز الدفعات النقدية لهذه الشركات.
- إيجاد منتجات جديدة تتناسب مع نشاط وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة بما فيها الشركات الناشئة، بالإضافة للمنتجات المتعلقة بدعم وتمكين المرأة والإشتمال المالي. وتعزيز المنتجات الخاصة بالتمويل الأخضر ضمن توجهات البنك ومتابعة لمسيرته الرائدة في مجال التمويل الأخضر والتمويل المستدام.
- تعزيز الشراكات مع الجهات الممولة المحلية والدولية بهدف خفض مخاطر المحفظة الائتمانية والتي من شأنها تعزيز عمليات التمويل وخاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة والجهات التي تعنى بتوجيه نشاطها نحو الإستدامة البيئية.
- مواصلة تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية والإستثمارية الخاصة التي تلبي أهداف وتطلعات العملاء ذوي الملاءة المالية العالية.
- زيادة آفاق التعاون مع مصرف بغداد لتوفير فرص إستثمارية و مصرفية مميزة لعملائه من ذوي الملاءة المالية العالية المقيمين في العراق والأردن بما يتعلق بالخدمات البنكية الخاصة.

3. المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة

- الاستمرار في دعم مبادرات التنمية المحلية والوطنية حسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية المتبعة لدى البنك، مما يعزز دوره الرائد في خدمة المجتمع المحلي والتي تهدف الى تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وتفعيل المبادرات التي تعنى بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وبما يتوافق مع معايير تحقيق الاستدامة.

4. البيئة الرقابية

- استكمال عملية أتمتة أعمال إدارة المخاطر المتعلقة بإدارة المخاطر السوقية وتطبيقات بازل من خلال تطبيق نظام شامل لإدارة الموجودات والمطلوبات ALM.
- استكمال تطبيق تعليمات الأمن السيبراني الجديدة والتكيف مع المخاطر السيبرانية وتطبيق الأسس والضوابط والتدابير المتعلقة بها تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.
- الاستمرار بمتابعة كافة التشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية والمشاريع المرتبطة بتلك التشريعات بما يضمن التزام البنك بتطبيقها ضمن المدد المحددة من الجهات الرقابية محلياً ودولياً.
- التوسع في أعمال التدقيق المستمر والاعتماد بصورة أكبر على تحليل البيانات في أعمالها، بالإضافة إلى تقديم الدعم والقيام بدور استشاري لإدارة التدقيق الداخلي في مصرف بغداد.

5. الشركاء والحواف والشركات التابعة:

إن البنك الأردني الكويتي هو عضو في مجموعة شركة مشاريع الكويت، مما يتيح للبنك الاستفادة من علاقات الشراكة والتعاون القائمة مع شركات المجموعة وذراعها المصرفي لتقديم خدماته وخلق فرص استثمارية في عدة بلدان من خلال شركات المجموعة، كما يمتلك البنك عدد من الشركات التابعة و يمتلك عدة استثمارات استراتيجية.

ولتعزيز استثمار البنك من الشركات التابعة والحواف من خلال تقديم المزيد من الخدمات والمنتجات المشتركة للعملاء وتحقيق أفضل العوائد للمساهمين، فيما يلي نبذة عن خطة الشركات التابعة للبنك:

- **مصرف بغداد:** يعتبر مصرف بغداد من أكبر البنوك التجارية في العراق، حيث يقدم الحلول المصرفية لكافة شرائح العملاء من الأفراد والشركات. وسيتم التركيز على تطوير قطاع خدمات المساندة والعمليات وقطاع الأعمال وتشمل العملية تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء.
- **الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:** قامت الشركة المتحدة خلال الفترة الماضية بعدة عمليات استحواذ على شركات وساطة مالية للعمل على زيادة حجم الأعمال والتنوع في العمليات التي تقدمها للعملاء سواء على المستوى المحلي أو العالمي، حيث تمتلك الشركة العديد من الرخص التي تمكنها من العمل في الأسواق المحلية والعالمية بالإضافة إلى تقديم الاستشارات المالية. سيتم التركيز خلال العام القادم على دمج كافة الشركات التي تم الاستحواذ عليها لزيادة الفعالية وتنمية حصتها في السوق ومواصلة تعزيز حصتها السوقية والتطوير على الخدمات المقدمة لعملائها.
- **شركة إجارة للتأجير التمويلي:** التركيز على زيادة الحصة السوقية في السوق المحلي والأسواق الإقليمية من خلال التعاون مع الشركات التابعة للبنك.

تقرير مدقق الحسابات
المستقل حول القوائم
المالية الموحدة
والإيضاحات المرفقة
بها للعام 2023



تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الأردني الكويتي ("البنك") وشركائه التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	- قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة
	- موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقريرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المغطاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣ و٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزاماتها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. <p>وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p> <p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	
<p>لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة للقيمة العادلة وأي تدني في القيمة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم منهجية الإدارة في تقدير القيمة العادلة للموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة. - مراجعة تقارير المخمين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات. - تقييم استقلالية وخبرة هؤلاء المخمين التي قامت الإدارة بتعيينهم لتقييم العقارات. - مقارنة أسعار البيع الفعلية مع القيمة الدفترية للعقارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. - إعادة احتساب قيمة التدني على هذه الموجودات والتي تمثل الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ولكل من هذه الموجودات على حدة. <p>تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣).</p>	<p>موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة</p> <p>يتم إدراج الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك بقيمة التملك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات المعتمدة في تقدير القيمة العادلة فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة والتي قد تؤدي لخطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة وأي تدني ناتج عن انخفاضها.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية الموحدة، فقد بلغت قيمة الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بمبلغ ١٠٢,٨٣٨,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهريّة مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهريّة، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في ٣١ كانون الأول

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لفرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظراً لمسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.





تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"


حازم حنا صبايا
إجازة رقم (٨٠٢)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٤


البنك الأردني الكويتي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
٤٨٠,٧١٤,٣٨١	١,٠٧٢,٣٠٦,٦٤٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٩٥٨,٠٩٤	٢٤,٧٦٠,٤٧٨	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٤,٩٨٤,٥٩٢	١١٦,٢٢٣,٦٢٢	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠	٨ تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩	٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٦,٠١٣,٥٦٠	٨٠,٤٥٠,٦٢٦	١٠ ممتلكات ومعدات بالصافي
٧,٢٣٩,٠٠٨	١١,٩٠٧,٢٧٨	١١ موجودات غير ملموسة بالصافي
٥٦,٢٩٩,٠٦١	٥٨,٧١٦,٣٥٩	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٦,١٤١,٦٢٠	١٧٤,٦٢٤,٢٠٩	١٣ موجودات أخرى
١٠,٥٢٤,٠٦٠	١٢,٥٥٩,٣٦٤	١٢ حق إستخدام أصول مستأجرة
-	٢٢,٩٤٧,٧٠١	٤٨ موجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٨	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٠٧,١٨٤,٩٩٣	٦٩,٦٢٠,٣٥١	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤١٨,٦٧٢,٩٥٨	٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢	١٥ ودائع عملاء
١١٧,٩٢٦,٥٧٢	١٣٩,٩٧٤,٨٣٣	١٦ تأمينات نقدية
٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨	٣٦٣,١٥٧,١٧٠	١٧ أموال مقترضة
١٤,٤٥٤,٩٧٣	٢٠,٢٩٧,٥٩٢	١٨ مخصصات متنوعة
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩ أسناد قرض
-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢٠ السندات الخضراء
١٨,٧٨٤,٤١٩	٣٢,٦٤٠,٤٧٦	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٧,٤٦٠,٥٠٣	٣,٤٩٧,٨٧٣	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٣٣,٦٨٢	١٢,٧٩١,٩٤٦	١٢ التزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
٦٦,٥٦٧,٩٧٢	١١٤,٢٥٨,٩١٥	٢٢ مطلوبات أخرى
-	١٨,١٠٥,٠٥٠	٤٨ مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٣,٠٦٩,٣٨٤,١٤٠	٤,٥١٦,٨٩٠,٦٨٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
-	٨٩,٠١٠,٠٠٠	٢٤ السندات الدائمة
٩٩,٩٨٣,٤٧٩	١٠٦,٣٨٢,٨٦٣	٢٥ الإحتياطي القانوني
١٢٢,٩٤٤,٥٨٤	١١٠,٩٤٤,٥٨٤	٢٥ الإحتياطي الإختياري
٦,٨٨٧,٩١٣	٢٠,٠٠٤,٠٢٢	٢٦ صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٠٥٠,١٦٩	٦٥٣,٤٦٧	أرباح إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة
-	(٤,٠٧٩,٨٦٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(١,٤٨١,١٩٦)	٤٨ حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٩٤,٩٦٧,٥٦٣	١٤٣,٣٠٩,٦١٦	٢٧ الأرباح المدورة
٤٧٥,٨٣٣,٧٠٨	٦١٤,٧٤٣,٤٩١	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١,٧٢١,٥٢٠	١١٢,٧٦٧,٨٧٢	٢ حقوق غير المسيطرین
٤٧٧,٥٥٥,٢٢٨	٧٢٧,٥١١,٣٦٣	مجموع حقوق الملكية
٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٨	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



البنك الأردني الكويتي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار	دينار		
١٦٦,١٧٧,٤٢١	٢٥٣,٠٢٢,٦٢٨	٢٩	الفوائد الدائنة
٦٥,٠٥٩,٥٤٠	١١٩,٧٨٢,٧٦٠	٣٠	ينزل: الفوائد المدينة
١٠١,١١٧,٨٨١	١٣٣,٢٣٩,٨٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١٠,٢٥١,٨٧٦	٨٧,٠٨٧,١٤٥	٣١	صافي إيرادات العملات
١١١,٣٦٩,٧٥٧	٢٢٠,٣٢٧,٠١٣		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٣,٧١٤,٧٦٩	٣١,٦٠٤,٤٥٣	٣٢	أرباح عملات أجنبية
-	٤,٧٧٨,٧٣٣	٤٧	أرباح بيع أسهم شركة تابعه
٥,٠٠٤,٦٧٤	٣,٢١٨,٦٨٢	٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٥٨١	-	٧	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات دين
١,٦٦٥,٦٤٢	٢,٤٨٦,٣١٩	٧	توزيعات أرباح نقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٧٧٢)	-	٩	(خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٧٨٩,١٦٤	١٨,٩٩٥,٤٥٩	٣٣	إيرادات أخرى
١٣٩,٥٤٣,٨١٥	٢٨١,٤١٠,٦٥٩		إجمالي الدخل
٣٣,٣١٩,٧٥١	٤٨,٧١٤,١٢٤	٣٤	نفقات الموظفين
٤,٧٩٣,٣٨٤	٦,٨٢٣,٥١٢	١٠ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
٢٩,٤٧٤,٢١٨	٣٧,٧٤٥,٣٤٣	٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,١٠٣,٢٤١	٣,٥٨٠,٧٩٧	٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
(٢,٠٩٥,٥٥٠)	٣,٦٣٣,٥٠٦	٥	مخصص (المسترد من) خسائر إئتمانية متوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
-	١٨,٩٢٦,٢٤٣	٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - بنوك مركزية
١,٥١٢,٣٣٢	٦٥٩,٠٩٠	٩ و ٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إستثمارات
٢,٣٨٨,٤٤٤	٤,٦٠٣,٢١٦	١٨	مخصصات متنوعة
٣٩,١٦١,٦٨١	٥٠,٥٦٥,٧٨٦	٣٥	مصاريف أخرى
١١٢,٦٥٧,٥٠١	١٧٥,٢٥١,٦١٧		إجمالي المصروفات
٤٥٨,٢٢٥	١٥,٤٩٢,٢٨٣	٤٧	أرباح ناتجة أثر صفقات الإستحواذ
٢٧,٣٤٤,٥٣٩	١٢١,٦٥١,٣٢٥		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
٨,٦١٠,١٦٤	٣١,٦١٤,٦٤٣	٢١	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٨,٧٣٤,٣٧٥	٩٠,٠٣٦,٦٨٢		الربح للسنة
١٨,٦٨٢,١١٥	٥٩,١٠٨,٠١٤		يعود الى:
٥٢,٢٦٠	٣٠,٩٢٨,٦٦٨		مساهمي البنك
			حقوق غير المسيطرين
دينار/سهم	دينار/سهم		
٠,١٢٥	٠,٣٩٤	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض):

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



البنك الأردني الكويتي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٨,٧٣٤,٣٧٥	٩٠,٠٣٦,٦٨٢
(٣,٠٨١,٩٩٤)	٧,٣٢١,١١٥
٢,٨٠٥,٤٤٥	٥,٧٩٤,٩٩٤
٤٩١,٢٤٨	(٣٩٦,٧٠٢)
-	(٧,٢٩١,٤٣٢)
١٨,٩٤٩,٠٧٤	٩٥,٤٦٤,٦٥٧
١٨,٩٣٧,٣٦٠	٦٧,٧٤٧,٥٥٦
١١,٧١٤	٢٧,٧١٧,١٠١

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل الموحدة بعد الضريبة:

صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات الدين

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل الموحدة بعد الضريبة:

صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات الملكية

(خسائر) أرباح إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

إجمالي الدخل الشامل للسنة

يعود الى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



البنك الأردني الكويتي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إحتياطيات												إيضاح	البيان
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	السندات الدائمة	قانوني	إختياري	تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	أرباح اكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	الأرباح مدورة	حقوق الملكية - مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول الرصيد في بداية السنة	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٩,٩٨٣,٤٧٩	١٢٢,٩٤٤,٥٨٤	٦,٨٨٧,٩١٣	١,٠٥٠,١٦٩	-	-	٩٤,٩٦٧,٥٦٣	٤٧٥,٨٣٣,٧٠٨	١,٧٢١,٥٢٠	٤٧٧,٥٥٥,٢٢٨	الربح للسنة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,١٠٨,٠١٤	٣٠,٩٢٨,٦٦٨	٩٠,٠٣٦,٦٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	
-	-	-	-	١٣,١١٦,١٠٩	-	-	-	-	١٣,١١٦,١٠٩	-	١٣,١١٦,١٠٩	فروقات ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٧٩,٨٦٥)	-	-	(٤,٠٧٩,٨٦٥)	(٣,٢١١,٥٦٧)	(٧,٢٩١,٤٣٢)	خسائر إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	
-	-	-	-	-	(٣٩٦,٧٠٢)	-	-	-	(٣٩٦,٧٠٢)	-	(٣٩٦,٧٠٢)	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	-	١٣,١١٦,١٠٩	(٣٩٦,٧٠٢)	(٤,٠٧٩,٨٦٥)	-	-	٥٩,١٠٨,٠١٤	٢٧,٧١٧,١٠١	٩٥,٤٦٤,٦٥٧	حقوق غير المسيطرين نتيجة الاستحواذ	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٦١٣	٨٨,٠٥٤,٦١٣	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع	
-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٨١,١٩٦)	-	(١,٤٨١,١٩٦)	-	(١,٤٨١,١٩٦)	إصدار سندات دائمة	
-	٨٩,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣ فوائد مدينة السندات الدائمة	
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٦٦,٥٧٧)	(٤,٣٦٦,٥٧٧)	(٤,٣٦٦,٥٧٧)	-	-	٢٤ المحول إلى الإحتياطيات	
-	-	٦,٣٩٩,٣٨٤	-	-	-	-	(٦,٣٩٩,٣٨٤)	-	-	-	-	٢٨ توزيعات أرباح نقدية - إيضاح ٢٨	
-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٧٢٥,٣٦٢)	(١٦,٧٢٥,٣٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٠١٠,٠٠٠	١٠٦,٣٨٢,٨٦٣	١١٠,٩٤٤,٥٨٤	٢٠,٠٠٤,٠٢٢	٦٥٣,٤٦٧	(٤,٠٧٩,٨٦٥)	(١,٤٨١,١٩٦)	١٤٣,٣٠٩,٦١٦	٦١٤,٧٤٣,٤٩١	١١٢,٧٦٧,٨٧٢	٧٢٧,٥١١,٣٦٣		
٢٠٢٢ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول الرصيد في بداية السنة	-	٩٧,٢٥٤,٢٥١	١٣٣,٤٤٤,٥٨٤	٧,٠٤٤,٥٥٩	٥٥٨,٩٢١	-	-	٧٩,٠٩٤,٠٣٣	٤٦٧,٣٩٦,٣٤٨	٢٧٧,٧١٠	٤٦٧,٦٧٤,٠٥٨	الربح للسنة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٨٢,١١٥	٥٢,٢٦٠	١٨,٧٣٤,٣٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	
-	-	-	-	-	(٢٣٦,٠٠٣)	-	-	-	(٢٣٦,٠٠٣)	(٤٠,٥٤٦)	(٢٧٦,٥٤٩)	أرباح إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	
-	-	-	-	-	٤٩١,٢٤٨	-	-	-	٤٩١,٢٤٨	-	٤٩١,٢٤٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	-	-	(٢٣٦,٠٠٣)	-	-	-	١٨,٦٨٢,١١٥	١١,٧١٤	١٨,٩٣٧,٣٦٠	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
-	-	-	-	٧٩,٣٥٧	-	-	-	(٧٩,٣٥٧)	-	-	-	التغير في نسبة غير المسيطرين نتيجة رفع رأس مال شركة تابعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٢,٠٩٦	١,٤٣٢,٠٩٦	المحول إلى الإحتياطيات	
-	-	٢,٧٢٩,٢٢٨	-	-	-	-	(٢,٧٢٩,٢٢٨)	-	-	-	-	٢٥ توزيعات أرباح نقدية - إيضاح ٢٨	
-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٩,٩٨٣,٤٧٩	١٢٢,٩٤٤,٥٨٤	٦,٨٨٧,٩١٣	١,٠٥٠,١٦٩	-	-	٩٤,٩٦٧,٥٦٣	٤٧٥,٨٣٣,٧٠٨	١,٧٢١,٥٢٠	٤٧٧,٥٥٥,٢٢٨		

* من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٥٨,٧١٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٥٦,٢٩٩,٠٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. مستنداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

* يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٨٨,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المبكر خلال عام ٢٠١١، والناتجة عن إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاس مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم استغلال الاحتياطي بشكل كامل.

- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية:		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	١٢١,٦٥١,٣٢٥	٢٧,٣٤٤,٥٣٩
تعديلات:		
إستهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٠	٤,٧٩٣,٣٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات مباشرة	٨	٢٩,٤٧٤,٢١٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة	٤٦	٤,١٠٣,٢٤١
مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك	٥	(٢,٠٩٥,٥٥٠)
مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك مركزية	٤	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إستثمارات	٩ و ٧	١,٥١٢,٣٣٢
صافي إيرادات الفوائد	٣٠ و ٢٩	(١٩,٤٨١,٠٢٦)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨	١,٧٨٨,٤٤٤
مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة	١٨	٦٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية مدينون	٣٥	٨٢,٧٢٠
مخصصات إضافية - أدوات ملكية	٣٤	٣,٥٠٠,٠٠٠
مخصصات إضافية - أقساط مؤجلة	٣٤	٩٣٥,٠٠٠
خسائر بيع موجودات مستملكة	٣٤	١,٠١٥,٧٨٨
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٣٣	١,٩٣٥
(أرباح) بيع أدوات ملكية من خلال الدخل	٦	(٥٦,٧٥١)
خسائر بيع أدوات دين بالكلفة المطفأة	٩	٢٤,٧٧٢
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	٧	(٢٤,٥٨١)
(أرباح) بيع شركة تابعة	٤٨	-
مخصصات عقارات مستملكة	٣٤	٤,٦٢٥,٩٢٣
إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة	١٢	٣,٧٢٠,٥٢٢
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٢٢,٠٧٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	١٧٤,٣٦٥,٧٣٤	٦١,٠٩٠,٦٥٧
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(الزيادة) النقص في النقد والأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦ و ٥٤	٢,٣٣٤,٧٣٦
(الزيادة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٦	(١٦,٧٧٧,٧٩٥)
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	(٢٦٤,٨٢٧,٨٤٣)
النقص قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة		١٠,٠٠٠,٠٠٠
النقص في الموجودات الأخرى	١٣	٣٣,١١٠,٥٤٢
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٤	(٣٧,٦١٤,٠١٠)
الزيادة في ودائع العملاء	١٥	٤٨١,٣٣٢,٤٨٨
الزيادة في تامينات نقدية	١٦	٢٤,٨٤٧,٣٦٤
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	٢٢	(٩,٧٩٨,١٨٢)
الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٤٨	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة	١٨	٢٨٣,٧٤٨,٩٥٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	١٨	(٩٧,٠٦٩٧)
مخصص القضايا المدفوع	١٨	(٤,٨٨٨)
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١	(١٠,٧٩٩,٦٧٤)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	١,٢١٩,٣٥٩,٦١٢	٢٧١,٩٧٣,٦٩٨
الأنشطة الإستثمارية:		
حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع	٤٨	١,٤٨١,١٩٦
(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩	(١٢٤,٩٥٦,٤٠١)
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٧	(١٨,٧٢٤,٧٠٧)
(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٦	-
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة	١١ و ١٠	(٨,٥٣١,٩٨٧)
صافي (النقد المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	(٥٩٦,٣٧٤,٦٥١)	(١٥٢,٢١٣,٠٩٥)
الأنشطة التمويلية:		
المدفوع من التزام مقابل عقود إيجارات تشغيلية	١٢	(٣,٦٩٧,٥٦٢)
الزيادة في أموال مقترضة	١٧	٥٧,٤٨٢,٤٣٢
الزيادة في السندات الخضراء	٢٠	-
(تسديد) اسناد قرض	١٩	(١١,٠٠٠,٠٠٠)
إصدار السندات الدائمة	٢٤	٨٩,٠١٠,٠٠٠
فوائد مدينة مقابل السندات الدائمة		(٤,٣٦٦,٥٧٧)
فروقات ترجمة عملات أجنبية		(٤,٠٧٩,٨٦٥)
الزيادة في حقوق غير المسيطرين	٢	٢,٨٢٣,٦٤٦
أرباح نقدية موزعة على المساهمين		(١٠,٤٥٢,٦٤٥)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	٢٣٦,١٣٣,٦٩٧	٤٧,٤٥٢,٩٢٨
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٦٧,٢١٣,٥٣١
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٢٢,٠٧٦)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٢٧,٤٦٩,٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٧	٤٩٤,٦٦٠,٥٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١) معلومات عامة

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة (١٩٦٤) ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي، شارع أمية بن عبد شمس هاتف (٠٥٦٢٩٤٠٠ ٦ ٩٦٢٢+) ص.ب. (٩٧٧٦) عمان - (١١١٩١) المملكة الأردنية الهاشمية. يبلغ رأسمال البنك الحالي المصرح به والمكتتب به والمدفوع (١٥٠) مليون دينار موزع على (١٥٠) مليون سهم ، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (١)، ومن خلال مجموعة من شركاته التابعة التي تقوم بالأعمال المصرفية والتأجير التمويلي والوساطة المالية. أكمل البنك عمليات الاستحواذ على حصة ٥٣,٤٤% من رأس مال مصرف بغداد في دولة العراق خلال العام ٢٠٢٣.

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه بالكامل في بورصة عمان.

إن البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٩٢٧,٥٠% من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) وهي الشركة الام المالكة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٤/٢) المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أُمعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-١ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم إعماله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

١- يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والارصدة مقيدة السحب والموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها ، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كتلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة رقم ٧ و ٩ و ١٣.

٢- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد. كما يقوم البنك بأخذ مخصصات إضافية لتعرضات معينة عند الحاجة.

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وإحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم إحتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠%).

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم إحتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفوة للعميل.

(ج) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم إحتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥% - ١٥%):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 - (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
 - (٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 - (٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - (٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.
- هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

(١) مضى على إستحقاقها أو إستحقاق أحد أقساطها أو عدم إنتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيّد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم إحساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات (٢٠٠٩/٤٧) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إستكمال إحساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

٣- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

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

قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ بإلغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي اقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات ليتم تحريرها عند التخلص منها.

٥- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الإحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة.

- إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٣).

٢ - ٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه:

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" في أيار ٢٠١٧ ويحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين الصادرة". يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية.

يتم قياس العقود باستخدام:

- التدفقات النقدية المخصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.
 - تعديل المخاطر.
 - هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.
- يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغيرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خياراً انتقالياً يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١:
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨:
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، حيث تسري تلك المعايير اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.



قوانين الركيزة الثانية لل (OECD)، حيث تسري تلك المعايير اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و ١٥% معدل الحد الأدنى.

في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تتطلب التعديلات أيضاً من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل

- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية.

- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفاً أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على المجموعة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

**** التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترة المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.**

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد، حيث تسري تلك المعايير اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ردّاً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام، معلومات عن العهود، الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في آيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركة/المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)، حيث تسري تلك المعايير اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAS")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAS التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:



- شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAS
١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المالية التي تشكل جزءًا من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.
 ٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.
 ٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAS)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءًا منها مثل هذه الترتيبات.
 ٤. التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)
 ٥. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.

لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاءً خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضاً عدم الطلب عن الكشف عن أية ارصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهراً.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨:
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات اللجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.



٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (المنشآت التابعة له)، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
 - تتعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في القوائد المتغيرة، الناتجة من إرتباطاته مع المنشأة المستثمر بها.
 - وله القدرة على إستعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- ويعيد البنك تقديراته بشأن ما إذا كان يسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال إنخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الإعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخريين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت إتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في إجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.



يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين لغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها. يتم اختبار القياس على أساس الإستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي البنك.

عندما يفقد البنك السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الإستبعاد في قائمة الدخل بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) مطروحا منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن البنك قام مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للإستثمار الذي يتم الإحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبدئي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:
 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية *	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٣	وساطة مالية وإستثمارات	عمان	على مراحل إبتداء من العام ٢٠٠٢
مصرف بغداد	١٦٢,٣٦٦,٤١٢	٥٣,٤٤	بنك تجاري	العراق	٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٣	وساطة مالية	عمان	على مراحل إبتداء من العام ٢٠٠٢

- تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ زيادة رأس مال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بمبلغ ٢ مليون دينار بقيمة إسمية ١ دينار لكل سهم، وقد تمت الزيادة من خلال إكتتاب خاص لغير المساهمين.

- بلغت حقوق غير المسيطرين ١١٢,٧٦٧,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,٧٢١,٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتفصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	١,٧٢١,٥٢٠
١١٢,٧٦٧,٨٧٢	-
<u>١١٢,٧٦٧,٨٧٢</u>	<u>١,٧٢١,٥٢٠</u>

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
 مصرف بغداد

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.

كما تملك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية الشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
الإدارية المتخصصة	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠	إستشارات مالية	الأردن	٢٠٢١
شركة الموارد للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	الأردن	٢٠٢٢
الشركة العربية للإستثمارات المالية	٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	الأردن	٢٠٢٢



٢-٤ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

٢-٥ الأدوات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس

يعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الإعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الإستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الإعتراف المبدئي، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق فإنه يعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).
- في جميع الحالات الأخرى، تعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/ تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الإعتراف من تلك الأداة.

الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة بإستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحقاً التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.



وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نماذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، وتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - تم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم بإختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الإعراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:**
- يمكن للبنك القيام بالإختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الإستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، في الدخل الشامل الآخر.
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:**
- يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- لغايات إختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.
- إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.



تقييم نموذج الأعمال:

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يحدد البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة.

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

- عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للإستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإختبار التدني.



الموجودات المالية

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإعراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الإعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي إعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.



أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل .

- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي تقييم الإستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الإعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم إقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن إستخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الإعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن إختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الإستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق إرتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الإحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الإستثمار.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٢ - ٦ الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

- يعرف البنك التعثر وآلية معالجة التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) رقم ١٨/٢٠١٣ الصادرة في بتاريخ ٦/٦/٢٠١٨. وقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الإلتزام بها أيضاً.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
 - إرتفاع في درجات المخاطر عن ٧.

- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) او متوقع تعثرها قريباً.

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).

- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره محاولاً عدم الوصول إلى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير، وكذلك متابعته من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول إلى حلول أو جدوليات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك.

٢ - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:

يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي آلي من مورد شركة Moody's، نظام التصنيف يضم كل من العمليات، والضوابط، والبيانات المجمعة، ونظام المعلومات التي تدعم وتقيم الجدارة الائتمانية للمقترض والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يحتوي نظام Moody's على النماذج (Model's) التالية لإحتساب التصنيف الائتماني للعملاء:

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.

- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).

- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).

- نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.

- نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.

تتراوح الدرجات في النظام من ١ (إستثنائي: شركة ذات جودة عالية جداً وبأقل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شركة مصنفة غير عاملة). ٧ درجات عاملة و ٣ درجات غير عاملة.

يوجد Master scale واضح ومحدد، كل تصنيف ائتماني يتم إحتسابه من خلال نظام (Moody's) يقابله معدل إحتتمالية التعثر (PD). يتم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليل المالي لنظام Moody's (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:

١ - الأنشطة التشغيلية (Operations):

٢ - السيولة (Liquidity):

٣ - هيكل رأس المال (Capital Structure):

٤ - خدمة الدين (Debt Service):



يمكن عمل Override لتصنيف العميل من خلال موافقة لجنة الإدارة للتسهيلات على التصنيف المقترح.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الأفراد (Credit Scoring System):

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الأفراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرتهم قبل الموافقة على منحهم القروض ويتم الاستفادة منها لغايات تقدير احتمالية التعثر. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، وتمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

٣ - الآلية المعتمدة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدا:

يتم استخدام نموذج "تحقق الخسارة" باستخدام نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والإجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم احتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.

- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الإستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وكذلك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at Default (EAD).

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).

- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.

- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

- الذمم المدينة التجارية.

- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية باستثناء الأرصدة الجارية التي - تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والإعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على ال Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.

٤ - تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD).

أ - إحتمال التعثر (PD) Probability of Default:

هو الخطر الناتج عن عدم قدرة أو رغبة المقترض في سداد ديونه بالكامل أو في الوقت المحدد، والذي يتم توقعه عادة من خلال تحليل قدرة العميل على سداد مديونته وفقاً لبياناته المالية. وترتبط احتمالية تعثر العميل بشكل عام مع المعطيات المالية مثل عدم كفاية التدفقات النقدية لخدمة الديون، انخفاض إيرادات أو هوامش التشغيل، رافعة مالية عالية، أو انخفاض السيولة، ويتم الإحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات:

- يتم احتساب ال PD من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من (TTC) Through The Cycle الى Point In Time، بعد أن تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.

- فيما يخص الديون المتعثرة Stage ٣ تم تحديد إحتمال تعثر ١٠٠%.

- الحسابات غير المصنفة داخلياً تم إفتراض درجة تصنيف ٥ لها لدى البنك و ٥- لدى شركة إجاره.

- تم احتساب احتمالية التعثر للحكومة الأردنية بناء على تصنيفها الائتماني الخارجي.



عملاء التجزئة:

يتم احتساب إلى PD الخاص بهم اعتماداً على Behavioral Scoring وبناء على logistic regression لكل عميل على حدا.

فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة موديز، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كالشركات غير المصنفة، أما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المتانة المالية للبنك.

ب - نسبة الخسائر الناتجة عن التعثر (LGD) Loss Given Default :

هي نسبة الأصول التي من المتوقع خسارتها في حال تخلف العميل عن السداد حيث تعرف هذه النسبة على مستوى التسهيل وليس على مستوى العميل وتتأثر بعوامل مختلفة مثل مدى توفر الضمانات، نوع الضمانة، درجة أولوية السداد، أجل القرض ونوعيته. ويتم الاحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لإحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الإقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب إقطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين ٠% إلى ١٠%.
- التسهيلات المتعثرة Stage ٣ فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات ١٠٠%.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية ٠%.

عملاء التجزئة:

تم بناء نموذج Model للإحتساب (Logistic regression model) وباستخدام المتغيرات المستعملة بإحتساب نموذج Probability of Default.

ج - المبلغ المعرض للتعثر (EAD) Exposure at Default

يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لإحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:

- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وبنسبة CCF تبلغ ١٠٠% للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقوف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر يقسم إلى جزئين وهي الإلتزامات المستغلة والإلتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعثر بإستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى: Stage ١	تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط التالية: مخاطر تعثر منخفضة. المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته. إن البنك لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الإقتصاد وفي بيئة العمل في الأجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الإقتصاد الكلي وإختبارات الضغط).
المرحلة الثانية: Stage ٢	الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي تم جدولتها سابقاً. الحسابات التي تم هيكلتها مرتين خلال عام. الحسابات التي تصنيفها الائتماني الداخلي ٧- . في حال تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك. الإنخفاض الجوهرية الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / لأداة الدين. تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك.
المرحلة الثالثة: Stage ٣	تتضمن التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً. إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية). عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، وإرتفاع التصنيف الائتماني عن ٧- . وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين. بالإضافة لما ورد أعلاه فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الإلتزام بها أيضاً.

- يوجد معايير واضحة ومحددة للتصنيف في المراحل الثلاث (Stage ٣, ٢, ١) والانتقال بينهم، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تنص على أنه في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، فان عملية النقل يجب أن لا تتم إلا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والإلتزام بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة إلى تحسن التصنيف الائتماني للعميل أفضل من ٧- لتنتقل إلى Stage ١.

- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني/ لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الإقرار الأولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.



٥ - المؤشرات الإقتصادية الرئيسية التي تم إستخدامها من قبل البنك في إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).

إستخدم البنك مؤشرات إقتصادية رئيسية في إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)، وعلى النحو التالي:

- الشركات: مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر السوق المالي.

- التجزئة: تم إستخدام عدد أكبر من المتغيرات أهمها مؤشر أسعار المستهلكين، الناتج المحلي الإجمالي، سعر الفائدة للودائع بين البنوك، حجم الإستهلاك، التضخم المتوقع، نسبة البطالة، سعر فائدة إعادة الخصم، أسعار الفائدة لنافذة الإيداع وأخرى.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

- تقع على مجلس الإدارة المسؤولية لوضع درجة المخاطر المقبولة والإدارة الفاعلة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- مجلس الإدارة مسؤول وصاحب الصلاحية لإعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.

- يقوم مجلس إدارة البنك بتوفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الإحتساب وبتشارك من جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطبيق أنظمة ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عليها أو النتائج المستخرجة منها.

- يتأكد مجلس الإدارة من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- تراقب اللجنة التواءم مع إطار إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.

- توصي اللجنة لمجلس الإدارة بإعتماد أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

- تقوم اللجنة بمراجعة إطار وفرضيات إحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية بإعتمادها.
- تعتبر المسؤولية عن عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع إليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالأدوار والنماذج المستخدمة للإحتساب.



لجنة الإدارة للمخصصات:

- تعتبر مسؤولية عن أي إستثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والإجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الإحتساب.
- تراجع عملية محددات المراحل Staging rules وتضع التوصيات اللازمة.
- الإطلاع على الإحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية بإعتمادها.

إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالإحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة Independent model validation.
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

إدارة الشؤون المالية:

- إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- تحليل نتائج الإحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية إحتسابها.
- إعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني.
- الإشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس إقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- إعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الإحتساب على النظام البنكي الرئيسي.

التدقيق الداخلي:

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والفرضيات والأنظمة المستخدمة.

٢ - ٧ التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 - تسهيلات ائتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء)
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين)
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة)."
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



بإستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل (أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الإعراف الأولى. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك إستلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات إقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم إستغلال التمويل .

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك إستلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل بإستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب إقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً.
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.



وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين والعائدة للشركات، يعتبر البنك عوامل تمثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض إمتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الإمتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الإعتراف بإنخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الإستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الإعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الإعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى



يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات إنخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك بإعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد إرتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الإعراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير إستناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الإعراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالإعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الإقتصادية المتعددة أساس تحديد إحتمالية التخلف في السداد عند الإعراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الإقتصادية المختلفة إحتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد إرتفعت بشكل كبيرة.



بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الإقتصادية الفعلية والمتوقعة.

وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الإقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الإقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمانية ذات صلة بناءً على جودتها وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة.

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة إستحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة إنتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف عندما يؤدي إلى إختلاف كبير في الشروط.

• عوامل النوعية مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل أو مدى التغير في سعر الفائدة، أو الإستحقاق وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن.

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً بإستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الإعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الأسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الإعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الإعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير إستناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.



وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الإعتراف، يقوم البنك بإحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (بإستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بإستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري وإستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع إستثناء الإستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للإسترداد مثل عدم قيام العميل بالإشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد إستنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة إسترداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل المنفصلة عند إستردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص



• عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون إلزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

• المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي إلزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

٢-٨ القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
- ذمم الإيجار.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما يقوم البنك بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو إقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.



المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى. المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
 - عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
 - يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الإعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.
 - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار المؤتقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس.
 - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .
- تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الإعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل . وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الإعتراف بالإلتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الإعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.



مطلوبات مالية أخرى

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو، عند الإقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الإستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الإستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الإستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند إستحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.



تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .
إلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق.

تقاس الإلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي إلتزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

المشتقات المالية

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.

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الإقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على إلتزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك قواعد محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

- عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية: توجد علاقة إقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.

- لا يهيمن أثر مخاطر الإئتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الإقتصادية.

- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.



يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الإمتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط. يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الإمتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الإعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل لعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في إحتياطي التحوط في حقوق الملكية."

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد بقائمة في قائمة الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات إنتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الإستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إضفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.



تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في إحتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل .

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الدخل .

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يتبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل .

تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

تعالج تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الإحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

٢ - ٩ 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 ، يتم إعداد مخصص مقابل إنخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

٢ - ١٠ القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦)، إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٢ - ١١ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ بإلغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي اقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات ليتم تحريرها عند التخلص منها.

٢ - ١٢ ممتلكات ومعدات

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

%	
٣	مباني
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	تحسينات مباني

عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة بإعتباره تغير في التقديرات. يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

٢ - ١٣ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج 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. 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 الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠ - ٣٣ % سنوياً.



٢ - ١٤ 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.

٢ - ١٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان إسترداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة، ويجب أن يكون الأصل جاهز للبيع في وضعه الحالي، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك إلزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للإعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند إستيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة.

٢ - ١٦ الموجودات المالية المرهونة

وهي الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع او إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي ويتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية والإفصاح عنها..

٢ - ١٧ العملات الأجنبية

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها بإستثناء:

فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الإستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.



٢ - ١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الموحد الشامل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) والذي يخص منافع الموظفين.

٢ - ١٩ المخصصات

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

٢ - ٢٠ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها 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 وتحسب 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 إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٢ - ٢١ صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.



تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع إستلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

٢ - ٢٢ صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند إستلام الخدمات.

٢ - ٢٣ صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد إختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح وأسهم ذات صلة.

٢ - ٢٤ صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بإستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد إختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط على نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.



٢٥-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق إستلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

٢٦-٢ التدني في الموجودات غير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن إسترداده من تلك الموجودات.

- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن إسترداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

- المبلغ الممكن إسترداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة إستخدامه أيهما أكبر.

- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الإستهلاك أو الإطفاء اذا لم يتم الإعتراف بخسارة التدني في القيمة.

٢٧-٢ العملات الأجنبية

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها بإستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الإستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.



بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ٢٨ عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

- عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

- لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الإقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الإعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على صافي الإستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم إستخدامها في إحتساب مبلغ الإستثمار الإجمالي في الإيجار.

٢ - ٢٩ الربح للسهم

يتم إحتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

٢ - ٣٠ الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

يتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحا منها المصاريف اللازمة لبيعها أيهما أقل. تعرض كبند مستقل مع المطلوبات وبنود حقوق الملكية ذات العلاقة.

(٣) إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل يتم مراجعة الإجتهادات والتقديرات والإفتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك .

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً إقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار لإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للبنك (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- الموجودات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- ضريبة الدخل

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

- مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦١,٥٧٠,٨٩٩	٢٨٥,٠٨٢,٨٨٠
١٥,٢٩٤,١٦٥	٣٩٠,٧٧٦,٥٥٧
٣١٣,٣٠١,٤٢١	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٩٠,٥٤٧,٨٩٦	٣١٦,٣٨٨,١٥٢
٤١٩,١٤٣,٤٨٢	٨١٥,١٦٤,٧٠٩
-	٢٧,٩٤٠,٩٤٢
٤١٩,١٤٣,٤٨٢	٧٨٧,٢٢٣,٧٦٧
٤٨٠,٧١٤,٣٨١	١,٠٧٢,٣٠٦,٦٤٧

نقد في الخزنة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع
متطلبات الإحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية *
صافي الأرصدة لدى البنوك المركزية
المجموع

- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ١٨٨,٩٩٧,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت ارصدة مصرف بغداد لدى فرع البنك المركزي العراقي في السليمانية وأربيل مبلغ ٩,٧٦٢,٦٣٧ دينار أردني و ١٤,٧٤٠,٠٦٩ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هذا وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

* تخص أرصدة شركة تابعة لدى بنك مركزي خارجي، حيث لا يوجد خسائر ائتمانية فيما يخص الأرصدة المحلية.

- لا يتم إحتساب خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية الأردنية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).



- فيما يلي افصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما - فيما يلي افصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) إلى (٥)	-	-	-	-
من (٦) إلى (٧)	٢,٤٥١,٥٣٩	-	-	٢,٤٥١,٥٣٩
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٧٨١,١٠٢,٢١٢	٢٤,٥٠٢,٣٠٤	٧,١٠٨,٦٥٤	٨١٢,٧١٣,١٧٠
المجموع	٧٨٣,٥٥٣,٧٥١	٢٤,٥٠٢,٣٠٤	٧,١٠٨,٦٥٤	٨١٥,١٦٤,٧٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) إلى (٥)	-	-	-	-
من (٦) إلى (٧)	٣,٦٦٩,٣٠١	-	-	٣,٦٦٩,٣٠١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٤١٥,٤٧٤,١٨١	-	-	٤١٥,٤٧٤,١٨١
المجموع	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢

- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٥٠,١٥٢,١٢١	-	-	٢٥٠,١٥٢,١٢١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١١١,٥٢٦,٠٤٩)	(١,١٠٩)	(٩١٣,٣٩٦)	(١١٢,٤٤٠,٥٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٢٢٥,٧٨٤,١٩٧	٢٤,٥٠٣,٤١٣	٨,٠٢٢,٠٥٠	٢٥٨,٣٠٩,٦٦٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٨٣,٥٥٣,٧٥١	٢٤,٥٠٢,٣٠٤	٧,١٠٨,٦٥٤	٨١٥,١٦٤,٧٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦٣,٧٣٣,٨٦٩	-	-	١٦٣,٧٣٣,٨٦٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك المركزية الخارجية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١٨,٩٢٦,٢٤٣	٣,٩٨٥,٤٠٧	١٤,٩٤٠,٨٣٦	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٠١٤,٦٩٩	٣,١٢٣,٢٤٧	٥,٨٩١,٤٥٢	-
-	-	-	-
٢٧,٩٤٠,٩٤٢	٧,١٠٨,٦٥٤	٢٠,٨٣٢,٢٨٨	٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

ما تم اضافته خلال الاستحواذ

مخصص الأرصدة المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص الأرصدة المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١١,٥٥٨,٨٦٦	٥٠٧,٧٩٥,٤٢٣	١١١,٥٤٩,٩٠٨	٥٠٧,٧٩١,١٥٢	٨,٩٥٨	٤,٢٧١
١١,٨٧٨,٥١٢	٣٧,٥٤٩,٣٦٧	٥,٩٧٤,٠٦٨	٣٧,٥٤٩,٣٦٧	٥,٩٠٤,٤٤٤	-
١٢٣,٤٣٧,٣٧٨	٥٤٥,٣٤٤,٧٩٠	١١٧,٥٢٣,٩٧٦	٥٤٥,٣٤٠,٥١٩	٥,٩١٣,٤٠٢	٤,٢٧١
-	-	-	-	-	-
(١,٤٢٥)	(٥,٠٦٨,٥١٢)	(٦٦٠)	(٥,٠٦٨,٥١٢)	(٧٦٥)	-
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	١١٧,٥٢٣,٣١٦	٥٤٠,٢٧٢,٠٠٧	٥,٩١٢,٦٣٧	٤,٢٧١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى
بنوك ومؤسسات مصرفية

صافي مجموع الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢١٣,٤٧٠,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٤,٨٥٧,٦٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٩,٣٨٣,٩٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣,٥٥٧,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	١٦٥,١٦٠,٩٥٢	-	-	١٦٥,١٦٠,٩٥٢
من (٦) الى (٧)	١٦,٨٨٧,٦٤٥	-	-	١٦,٨٨٧,٦٤٥
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٣٥٨,٣٦٠,٧٨٨	٤,٩١٠,٣٢٨	٢٥,٠٧٧	٣٦٣,٢٩٦,١٩٣
المجموع	٥٤٠,٤٠٩,٣٨٥	٤,٩١٠,٣٢٨	٢٥,٠٧٧	٥٤٥,٣٤٤,٧٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	١٢٠,٥٦٥,٥١٣	-	-	١٢٠,٥٦٥,٥١٣
من (٦) الى (٧)	٥٩٧,٢٩٠	-	-	٥٩٧,٢٩٠
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٢,٢٧٤,٥٧٥	-	-	٢,٢٧٤,٥٧٥
المجموع	١٢٣,٤٣٧,٣٧٨	-	-	١٢٣,٤٣٧,٣٧٨



- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
الأرصدة المسددة خلال السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
ما تم اضافته خلال الاستحواذ			
الأرصدة المعدومة			
الرصيد في نهاية السنة			
١٢٣,٤٣٧,٣٧٨	-	-	١٢٣,٤٣٧,٣٧٨
٣٦٩,٨٥٨,٨٧٦	-	-	٣٦٩,٨٥٨,٨٧٦
(١٤,٢٨١,٢٨٦)	(٨٥٧,٥٧٥)	(٧٩,٧٦١)	(١٥,٢١٨,٦٢٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١,٣٩٤,٤١٧	٥,٧٦٧,٩٠٣	١٠٤,٨٣٨	٦٧,٢٦٧,١٥٨
-	-	-	-
٥٤٠,٤٠٩,٣٨٥	٤,٩١٠,٣٢٨	٢٥,٠٧٧	٥٤٥,٣٤٤,٧٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
الأرصدة المسددة خلال السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
الأرصدة المعدومة			
الرصيد في نهاية السنة			
١٤٢,١٣٨,٤٥٤	-	-	١٤٨,٢٥٤,٨٥٣
١٩,٣٣٠,٤٠٨	-	-	١٩,٣٣٠,٤٠٨
(٣٨,٠٣١,٤٨٤)	-	(١,٩٩٩,٦٨٦)	(٤٠,٠٣١,١٧٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٤,١١٦,٧١٣)	(٤,١١٦,٧١٣)
١٢٣,٤٣٧,٣٧٨	-	-	١٢٣,٤٣٧,٣٧٨

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة			
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيرات الناتجة عن التعديلات			
ما تم اضافته خلال الاستحواذ			
مخصص الأرصدة المعدومة			
الرصيد في نهاية السنة			
١,٤٢٥	-	-	١,٤٢٥
٤٥,٥٧٢	٣,٥٨٢,٤٣٣	٦,٥٤٧	٣,٦٣٤,٥٥٢
(١,٠٤٦)	-	-	(١,٠٤٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٧,١٥٣	١,٣٢٧,٨٩٦	١٨,٥٣٢	١,٤٣٣,٥٨١
-	-	-	-
١٣٣,١٠٤	٤,٩١٠,٣٢٩	٢٥,٠٧٩	٥,٠٦٨,٥١٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد في بداية السنة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة			
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيرات الناتجة عن التعديلات			
مخصص الأرصدة المعدومة			
الرصيد في نهاية السنة			
-	-	-	-
١,٤٢٥	-	-	١,٤٢٥
-	-	(٢,٠٩٦,٩٧٥)	(٢,٠٩٦,٩٧٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٣,٨١٨,٢٣١)	(٣,٨١٨,٢٣١)
١,٤٢٥	-	-	١,٤٢٥

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠,٩٥٨,٠٩٤	٢١,٢٩٩,٦٧٢
-	٣,٤٦٠,٨٠٦
٢٠,٩٥٨,٠٩٤	٢٤,٧٦٠,٤٧٨

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
مجموع الموجودات المالية من خلال الدخل

- بلغت قيمة الأرباح الغير المتحققة الناتجة عن تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٨٤,٣٤١ دينار خلال العام ٢٠٢٣ والتي تم تسجيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة مقابل مبلغ ٤,٣٤٠,١٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٢,٦٤٨,١٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥٥,٠٥٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٤٥٠,٢١٣ دينار خلال العام ٢٠٢٣ تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة مقابل ارباح بقيمة ٦٠٩,٤٦٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٢,١٥٦,٠١٤	٢٧,٩٢٨,٨٠٢
٥٠,٢٥٠,٠٦٨	٥٥,٨٨٤,٧٥٠
٧٢,٤٠٦,٠٨٢	٨٣,٨١٣,٥٥٢
٢٢,٥٧٨,٥١٠	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٢٢,٥٧٨,٥١٠	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٩٤,٩٨٤,٥٩٢	١١٦,٢٢٣,٦٢٢

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
مجموع الأسهم

سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
مجموع السندات المالية (أدوات الدين)
مجموع الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

٢٢,٥٧٨,٥١٠	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٢٢,٥٧٨,٥١٠	٣٢,٤١٠,٠٧٠

- لا يوجد ارباح أو خسائر متحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠٢٣ مقابل خسائر بقيمة ٧٩,٣٥٧ دينار خلال العام ٢٠٢٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية الموحدة.

- لم يتم اجراء اي عملية بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠٢٣، مقابل مبلغ ٢٤,٥٨١ دينار للعام ٢٠٢٢ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٢,٤٨٦,٣١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٦٦٥,٦٤٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) إلى (٥)	٨,٦٤٠,٦٦٨	-	-	٨,٦٤٠,٦٦٨
من (٦) إلى (٧)	٢٣,٧٦٩,٤٠٢	-	-	٢٣,٧٦٩,٤٠٢
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٣٢,٤١٠,٠٧٠	-	-	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) إلى (٥)	١,٢٧٠,٦٨١	-	-	١,٢٧٠,٦٨١
من (٦) إلى (٧)	٢١,٣٠٧,٨٢٩	-	-	٢١,٣٠٧,٨٢٩
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	-	٢٢,٥٧٨,٥١٠

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
القيمة العادلة في بداية السنة	٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	٢٢,٥٧٨,٥١٠
أدوات الدين الجديدة خلال السنة	١٠,٣٩٠,٥٧٥	-	١٠,٣٩٠,٥٧٥
أدوات الدين المسددة خلال السنة	(٥٥٩,٠١٥)	-	(٥٥٩,٠١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
أدوات الدين المعدومة	-	-	-
القيمة العادلة في نهاية السنة	٣٢,٤١٠,٠٧٠	-	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
القيمة العادلة في بداية السنة	٢٨,٩٦٩,٢٨٧	-	٢٨,٩٦٩,٢٨٧
أدوات الدين الجديدة خلال السنة	٣,٧٤٩,١٢٥	-	٣,٧٤٩,١٢٥
أدوات الدين المسددة خلال السنة	(١٠,١٣٩,٩٠٣)	-	(١٠,١٣٩,٩٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات *	-	-	-
أدوات الدين المعدومة	-	-	-
القيمة العادلة في نهاية السنة	٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	٢٢,٥٧٨,٥١٠

* نتجت التعديلات عن إعادة تصنيف سندات حكومة خارجية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة نتيجة عدم إمكانية تداولها حالياً لظروف الحكومة المصدرة وتعرها.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. هذا ويتم قيد تلك المخصصات كإضافة على احتياطي التقييم لتحويله إلى قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٦٤	-	-	١١,٢٦٤
٣٤,٧٩٣	-	-	٣٤,٧٩٣
(١,٠٩٢)	-	-	(١,٠٩٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٤,٩٦٥	-	-	٤٤,٩٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
مخصص أدوات الدين المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات *
مخصص أدوات الدين المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

١٩٥,٠٩٤	-	٤١٢,٨٧٦	٦٠٧,٩٧٠
١,٠٩٢	-	-	١,٠٩٢
(١٨٤,٩٢٢)	-	-	(١٨٤,٩٢٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٤١٢,٨٧٦)	(٤١٢,٨٧٦)
-	-	-	-
١١,٢٦٤	-	-	١١,٢٦٤

* يمثل المبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات التي تم إعادة تصنيفها إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة.

- لم يتم البنك بإحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أدوات الدين المصدرة من الحكومة الأردنية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٢٩,٦٤٢	١٦٥,٥٢٥	حسابات جارية مدينة
٢٩٦,٢٩٨,٨٨٦	٢٩٣,٩٩٤,٣٤٩	قروض وكمبيالات *
١٢,٧٨٨,٧٥٣	١٤,٦٨٢,٣١٦	بطاقات الائتمان
٢٦٣,٠٠٦,٢٧٤	٢٢٥,٤٥٩,٨٥١	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١١٩,٩٧٢,٢٩٩	١٣٤,٣١٠,٠٧٥	حسابات جارية مدينة
١,٠٢٨,٣٣٩,٧١٥	١,١٧٣,٥٠١,٣١٩	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٦,٥٤٨,١٢٦	٢٤,٢٠١,٣٥٢	حسابات جارية مدينة
١٦٦,٠٤٢,٧٤٠	١٩٤,٥٥٤,٠١٤	قروض وكمبيالات *
١٨١,٩٦٠,٧٤١	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩	الحكومة والقطاع العام
٢,١٠٥,٠٨٧,١٧٦	٢,٢٣٦,٦٥٥,٢٤٠	المجموع
١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	١٩٥,٤٠٦,٥٩١	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٠٧٧,٣٥٤	٣٤,٥٠٢,٣٤٩	ينزل: فوائد معلقة
١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٣٠,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٩٦,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٦٩,١٩٦,٨١٢ دينار أي ما نسبته ٧,٥٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٧,٦٥٧,٣٦٧ دينار أي ما نسبته ٦,٥٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٥,٩٥٨,٣٤٤ دينار أي ما نسبته ٦,١٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٠٩,٤٥٨,٥٠٠ دينار أي ما نسبته ٥,٢٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠١,٢٣٩,٧١٦ دينار أي ما نسبته ٤,٥٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٠٧,٥٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ٥,١١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٠٥,٠٨٧,١٧٦	١٣٧,٦٥٧,٣٦٧	١٩١,٨٥٤,٦٧٣	١٩١,٨٥٤,٦٧٣	١,٧٧٥,٥٧٥,١٣٦	١,٧٧٥,٥٧٥,١٣٦
٥٣٠,٩٣٢,٦٦٨	١٣,٠٠١,٥٩٩	٥١,٩٨٠,٥١٦	٥١,٩٨٠,٥١٦	٤٦٥,٩٥٠,٥٥٣	٤٦٥,٩٥٠,٥٥٣
(٤٤١,١٧٩,١٥٥)	(٥٩,٧٧٦,٩٤٠)	(١٦,٤٠٥,٤١٧)	(١٦,٤٠٥,٤١٧)	(٣٦٤,٩٩٦,٧٩٨)	(٣٦٤,٩٩٦,٧٩٨)
-	(١,٤٠٠,٩٩٢)	(٢٧,٣٩٥,١٧٨)	(٢٧,٣٩٥,١٧٨)	٢٨,٧٩٦,١٧٠	٢٨,٧٩٦,١٧٠
-	(١,٨١٠,١٨٥)	١٢٨,٩٨٨,٧٠٥	١٢٨,٩٨٨,٧٠٥	(١٢٧,١٧٨,٥٢٠)	(١٢٧,١٧٨,٥٢٠)
-	٣٦,٠٣٥,٦٧٨	(٢٦,٩٥٣,٧٦١)	(٢٦,٩٥٣,٧٦١)	(٩,٠٨١,٩١٧)	(٩,٠٨١,٩١٧)
(١٢,١٦١,٤٢٠)	(١٣٠,٩٣٩)	(٢,٩١٦,٧٩٣)	(٢,٩١٦,٧٩٣)	(٩,١١٣,٦٨٨)	(٩,١١٣,٦٨٨)
٧٥,٤٢٥,٥٨٥	٦٧,٠٧٠,٨٣٨	٢١٠,٦٩٩	٢١٠,٦٩٩	٨,١٤٤,٠٤٨	٨,١٤٤,٠٤٨
(٢١,٤٤٩,٦١٤)	(٢١,٤٤٩,٦١٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٢٣٦,٦٥٥,٢٤٠	١٦٩,١٩٦,٨١٢	-	٢٩٩,٣٦٣,٤٤٤	-	١,٧٦٨,٠٩٤,٩٨٤
١,٨٤٣,٠٦٢,٦١٤	١٤٧,٣٢٣,٣٨٦	-	١٨٣,٧٣٢,٢٤١	-	١,٥١٢,٠٠٦,٩٨٧
٥٣٩,٢٩٨,٩٢٥	٧,٤٣٦,١١٨	-	٢٩,٧٢٣,٧٩٢	-	٥٠٢,١٣٩,٠١٥
(٢٧٢,٥٨٧,٢٢٥)	(٢٥,٢٧٠,٤٢١)	-	(٢٥,٦٧٥,٩٤٣)	-	(٢٢١,٦٤٠,٨٦١)
-	(٤,٧٠١,٦٨٥)	-	(١١,٠٥٦,٠٥٤)	-	١٥,٧٥٧,٧٣٩
-	(٤,٣١٩,٩٩٤)	-	٢٨,٦٧٨,٣٣٦	-	(٢٤,٣٥٨,٣٤٢)
-	٢١,٨٧٧,٠٩٥	-	(١٣,٥٤٧,٦٩٣)	-	(٨,٣٢٩,٤٠٢)
-	-	-	-	-	-
(٤,٦٨٧,١٣٨)	(٤,٦٨٧,١٣٢)	-	(٦)	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,١٠٥,٠٨٧,١٧٦	١٣٧,٦٥٧,٣٦٧	-	١٩١,٨٥٤,٦٧٣	-	١,٧٧٥,٥٧٥,١٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

ما تم اضافته خلال الاستحواذ

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

- فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

الشركات						للعام ٢٠٢٣
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٥٨٠,٤٥٨	٢٩,٢١٤,٢٨٤	٨٨,٩٣١,٦٠٢	٩,٠٠٧,١٢١	٦٣٥,٩٢٠	١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,٥٦٨,٢٥٨	٤,٦٤٨,٦٠٠	٣٧,٦٥٧,٠٠٨	٦,١٧٦,٧٩٣	١١,٠٢٠	٦٢,٠٦١,٦٧٩	المخصص المضاف خلال السنة
(٣,٢٦٨,٩٩٨)	(٧,٣٢٥,٧٦٢)	(١١,٧٥٨,٠٠٢)	(١,٦٢٨,٠٢٣)	(٣٣٥,٥٥٥)	(٢٤,٣١٦,٣٤٠)	المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة
(٢,٧٥٢,٦٠٠)	-	-	(٣٨١,٨٥٠)	-	(٣,١٣٤,٤٥٠)	اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	-	٢٢,٩٦١,١٤٣	-	-	٢٢,٩٦١,١٤٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
(٢,٧٣٥,٢٠٠)	(٩,٨٥٧,٣١٤)	(٩٥٦,٣٨٦)	(٩٨٥,٩٢٦)	-	(١٤,٥٣٤,٨٢٦)	مخصص الديون المشطوبة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي
٢٩,٣٩١,٩١٨	١٦,٦٧٩,٨٠٨	١٣٦,٨٣٥,٣٦٥	١٢,١٨٨,١١٥	٣١١,٣٨٥	١٩٥,٤٠٦,٥٩١	الرصيد في نهاية السنة
١١,١٥٣,٧٣٦	٣,٤٢٦,٠٢٩	٩,٤١٦,٣٧٢	٨٥٤,٨٤٦	٣١١,٣٨٥	٢٥,١٦٢,٣٦٨	المرحلة الأولى
٢,٢٨٢,٩٧٣	٥,٩٥١,٥١٦	٥٥,٧٤٦,٤٩٠	٩٠٥,٩٤٥	-	٦٤,٨٨٦,٩٢٤	المرحلة الثانية
١٥,٩٥٥,٢٠٩	٧,٣٠٢,٢٦٣	٧١,٦٧٢,٥٠٣	١٠,٤٢٧,٣٢٤	-	١٠٥,٣٥٧,٢٩٩	المرحلة الثالثة
٢٩,٣٩١,٩١٨	١٦,٦٧٩,٨٠٨	١٣٦,٨٣٥,٣٦٥	١٢,١٨٨,١١٥	٣١١,٣٨٥	١٩٥,٤٠٦,٥٩١	المجموع

الشركات						للعام ٢٠٢٢
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٠٩٢,٥٦٥	٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٩,٦٩٧,٦٧٦	٥٣٦,٤٢٤	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٢٠,٧٩٢	٩,٠٦٩,١٥٤	٣٣,٣٣١,٤٦٢	٦,١٩٥,١٥٨	١٣٧,٦٨٦	٥٧,٤٥٤,٢٥٢	المخصص المضاف خلال السنة *
(٢,٨٨٩,٣٣١)	(٤,٤٨٠,٢٠٥)	(١٥,٧٥١,٣٣٥)	(٣,٩٦٦,٩٧٠)	(٣٨,١٩٠)	(٢٧,١٢٦,٠٣١)	المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة
(٣٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٦٣٥)	(٨٩٤,١١٥)	(٢,٩١٨,٧٤٣)	-	(٤,٢٠٤,٠٦١)	مخصص الديون المشطوبة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي
٢٤,٥٨٠,٤٥٨	٢٩,٢١٤,٢٨٤	٨٨,٩٣١,٦٠٢	٩,٠٠٧,١٢١	٦٣٥,٩٢٠	١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٧٢١,٣٢٥	١,٣٢١,١٠٠	٢٠,٢٧٦,٧٥٢	٧٧٦,٩٠٨	٦٣٥,٩٢٠	٣٣,٧٣٢,٠٠٦	المرحلة الأولى
٨٦٤,٥١٦	٥,٨٩٥,١٣٩	٢٥,٦٩٥,٠٢٠	١,٦٥٤,٨٧٨	-	٣٤,١٠٩,٥٥٢	المرحلة الثانية
١٢,٩٩٤,٦١٧	٢١,٩٩٨,٠٤٥	٤٢,٥٥٩,٨٣٠	٦,٥٧٥,٣٣٥	-	٨٤,٥٢٧,٨٢٧	المرحلة الثالثة
٢٤,٥٨٠,٤٥٨	٢٩,٢١٤,٢٨٤	٨٨,٩٣١,٦٠٢	٩,٠٠٧,١٢١	٦٣٥,٩٢٠	١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	المجموع

- يشمل المخصص المضاف خلال السنة مبلغ ٢٢,٩٦١,١٤٣ دينار للعام ٢٠٢٣ مقابل ٨٥٤,٠٠٣ دينار للعام ٢٠٢٢ تخص رصيد المخصصات بتاريخ الاستحواذ على الشركات التابعة .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢٤,٣١٦,٣٤٠ دينار للعام ٢٠٢٣ مقابل ٢٧,١٢٦,٠٣١ دينار للعام ٢٠٢٢ .

- تم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل/شطب ديون تسهيلات ائتمانية شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ٢١,٤٤٩,٦١٤ دينار مقابل ٤,٦٨٧,١٣٨ دينار في العام ٢٠٢٢ إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الشركات						للعام ٢٠٢٣
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٧٧,٤٠٦	٨,٨٥٧,٦٥٦	١٧,٨٧٢,١٣٤	١,٣٧٠,١٥٨	-	٣٠,٠٧٧,٣٥٤	الرصيد في بداية السنة
٧٢٤,٠٤٩	٧٦٧,٩٩٤	٥,٧١٥,٤٢٧	٧٤٧,٥٥١	-	٧,٩٥٥,٠٢١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٤٤,١٢٩)	(٢٠٢,٩٨٧)	(٦٠,٦٠٦)	(٢٩٣,١٣٣)	-	(٨٠٠,٨٥٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٤٥٥,٩٥٧	-	٣,٧٢٩,٦٦١	-	-	٤,١٨٥,٦١٨	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
(٤٩٥,٢٠٧)	(٦,٣٤٤,١١٢)	(٢٨,٣٥٥)	(٤٧,١١٥)	-	(٦,٩١٤,٧٨٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها/تحويلها
٢,٤١٨,٠٧٦	٣,٠٧٨,٥٥١	٢٧,٢٢٨,٢٦١	١,٧٧٧,٤٦١	-	٣٤,٥٠٢,٣٤٩	إلى خارج المركز المالي
						الرصيد في نهاية السنة

الشركات						للعام ٢٠٢٢
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٤٥,٩٢٩	٩,٤٥٩,٤١٦	١٥,٧٧٦,٣٩٧	٢,٦٤٨,٨٣٥	-	٢٩,٥٣٠,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
٥٥٠,٦٤٥	١,٢٩١,٥٧٨	٣,٠٤٨,٨٣٢	٥٣٩,١٤٣	-	٥,٤٣٠,١٩٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٦٨,٣١٨)	(١,٨٥١,٧٧١)	(٧٧٠,٤٤٣)	(١,٦٠٩,٨١٢)	-	(٤,٤٠٠,٣٤٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٠,٨٥٠)	(٤١,٥٦٧)	(١٨٢,٦٥٢)	(٢٠٨,٠٠٨)	-	(٤٨٣,٠٧٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها/تحويلها
١,٩٧٧,٤٠٦	٨,٨٥٧,٦٥٦	١٧,٨٧٢,١٣٤	١,٣٧٠,١٥٨	-	٣٠,٠٧٧,٣٥٤	إلى خارج المركز المالي
						الرصيد في نهاية السنة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإفصاحات وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني بخصوص عرض معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:
أ- حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	٦٣٥,٩٢٠	٩,٠٠٧,١٢١	٨٨,٩٣١,٦٠١	٢٩,٢١٤,٢٨٤	٢٤,٥٨٠,٤٥٨
٦٢,٠٦١,٦٧٩	١١,٠٢٠	٦,١٧٦,٧٩٣	٣٧,٦٥٧,٠٠٨	٤,٦٤٨,٦٠٠	١٣,٥٦٨,٢٥٨
(٢٤,٣١٦,٣٤٠)	(٣٣٥,٥٥٥)	(١,٦٢٨,٠٢٣)	(١١,٧٥٨,٠٠٢)	(٧,٣٢٥,٧٦٢)	(٣,٢٦٨,٩٩٨)
(١١,٠١٥,٢٢٥)	-	(١٨,١٧٩)	(١١,٤٤٤,٢٤٧)	٨٣,٥٠٢	٣٦٣,٦٩٩
٦,٤٨٩,٣٤٤	-	(١,٢٢١,٧٨٣)	٧,٤٤٨,٣٤٧	١٧٤,٤٦٣	٨٨,٣١٧
٤,٥٢٥,٨٨١	-	١,٢٣٩,٩٦٢	٣,٩٩٥,٩٠٠	(٢٥٧,٩٦٥)	(٤٥٢,٠١٦)
(٣,١٣٤,٤٥٠)	-	(٣٨١,٨٥٠)	-	-	(٢,٧٥٢,٦٠٠)
٢٢,٩٦١,١٤٣	-	-	٢٢,٩٦١,١٤٣	-	-
(١٤,٥٣٤,٨٢٦)	-	(٩٨٥,٩٢٦)	(٩٥٦,٣٨٦)	(٩,٨٥٧,٣١٤)	(٢,٧٣٥,٢٠٠)
١٩٥,٤٠٦,٥٩١	٣١١,٣٨٥	١٢,١٨٨,١١٥	١٣٦,٨٣٥,٣٦٤	١٦,٦٧٩,٨٠٨	٢٩,٣٩١,٩١٨
١٩٥,٤٠٦,٥٩١	٣١١,٣٨٥	١٢,١٨٨,١١٥	١٣٦,٨٣٥,٣٦٤	١٦,٦٧٩,٨٠٨	٢٩,٣٩١,٩١٨
-	-	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع

ما تم اضافته خلال عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة * المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي

ما تم اضافته خلال عملية الاستحواذ

الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب- حسب المرحلة:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	٨٤,٥٢٧,٨٢٧	٣٤,١٠٩,٥٥٢	٣٣,٧٣٢,٠٠٦
٦٢,٠٦١,٦٧٩	٢٧,٤٤٧,٧٧٦	٢٥,١٧٧,٥٢٥	٩,٤٣٦,٣٧٨
(٢٤,٣١٦,٣٤٠)	(١٥,٧٧٧,٨٠٦)	(١,٦٧٠,٧٧٦)	(٦,٨٦٧,٧٥٨)
-	(٦٤٦,٥١٧)	(٢,٥٦٧,٥٣٠)	٣,٢١٤,٠٤٧
-	(٧٩٣,٠١٥)	١٤,٦٦٩,٧٤٩	(١٣,٨٧٦,٧٣٤)
-	٥,٩٦٥,٤١٣	(٥,٦١٢,٨٧٥)	(٣٥٢,٥٣٨)
(٣,١٣٤,٤٥٠)	(٢,٥٤١,٧٠٣)	(٢٢,٠٩٦)	(٥٧٠,٦٥١)
٢٢,٩٦١,١٤٣	٢١,٧١٠,١٤٨	٨٠٣,٣٧٤	٤٤٧,٦٢١
(١٤,٥٣٤,٨٢٦)	(١٤,٥٣٤,٨٢٦)	-	-
١٩٥,٤٠٦,٥٩١	١٠٥,٣٥٧,٢٩٧	٦٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٥,١٦٢,٣٧١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع
ما تم اضافته خلال عملية الاستحواذ
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
الرصيد في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦,٢٤٥,٢٢٥	٧٩,٧٨٣,٩١٧	٢٣,٧٥٩,٣١٨	٢٢,٧٠١,٩٩٠
٥٦,٦٠٠,٢٤٨	٢٣,٠٣٧,٠٠٥	١٨,٦٨٩,٧٦٩	١٤,٨٧٣,٤٧٤
(٢٧,١٢٦,٠٣١)	(١٢,٧٤٩,٧٢٩)	(٩,٢٤٦,٤٤٢)	(٥,١٢٩,٨٦٠)
-	(١,١٦٠,١٨٣)	(٥١١,٨٠٩)	١,٦٧١,٩٩٢
-	(٢,١٢٩,٦٣٨)	٢,٣٦٢,٧٥٧	(٢٣٣,١١٩)
-	١,١٢٨,٢٥٣	(٩٤٥,٩٣٦)	(١٨٢,٣١٧)
٨٥٤,٠٠٣	٨٢٢,٢٥٦	١,٩٠١	٢٩,٨٤٦
(٤,٢٠٤,٠٦٠)	(٤,٢٠٤,٠٥٤)	(٦)	-
١٥٢,٣٦٩,٣٨٥	٨٤,٥٢٧,٨٢٧	٣٤,١٠٩,٥٥٢	٣٣,٧٣٢,٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



الأفراد

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٣٣,٣٢٠,٢٧٤	٤,٣٤٧,٥٣٨	-	٣٧,٦٦٧,٨١٢
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	٢,٢٨٢,٤٣٠	٢,٢٨٢,٤٣٠
غير مصنف	٢٣٩,٤٢٨,٨٨٧	٧,٩٤٥,٨٠١	٢١,٥١٧,٢٦٠	٢٦٨,٨٩١,٩٤٨
المجموع	٢٧٢,٧٤٩,١٦١	١٢,٢٩٣,٣٣٩	٢٣,٧٩٩,٦٩٠	٣٠٨,٨٤٢,١٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	٣٠,٣٣٠,٣١١	٧,٣٩١,٨٤٦	-	٣٧,٧٢٢,١٥٧
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	٤,٦٤٤,٤٩٢	٤,٦٤٤,٤٩٢
غير مصنف	٢٥٠,١٣٨,٤٨٨	٣,٤٨٥,٧٩٢	١٣,٢٢٦,٣٥٢	٢٦٦,٨٥٠,٦٣٢
المجموع	٢٨٠,٤٦٨,٧٩٩	١٠,٨٧٧,٦٣٨	١٧,٨٧٠,٨٤٤	٣٠٩,٢١٧,٢٨١

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٨٠,٤٦٨,٧٩٩	١٠,٨٧٧,٦٣٨	١٧,٨٧٠,٨٤٤	٣٠٩,٢١٧,٢٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٦,٩٦٥,٢٩٨	٤,٣٢٧,٦٥٩	٧,٢٨٢,٣٤١	٥٨,٥٧٥,٢٩٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥١,٥٠٧,٥٦٩)	(٣,٣٩٣,٢٧١)	(٦,٨٨٨,٤٩٦)	(٦١,٧٨٩,٣٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٩٥,٩٤٤	(٤,٣٢٠,٣٢١)	(١,٠٧٥,٦٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٤٤٧,٣٤٢)	٩,١٣٥,٧٤٢	(٦٨٨,٤٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٧١,٧١٨)	(٢,١٤٧,٤٠٤)	٧,٨١٩,١٢٢	-
اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع	(٢,٤٨٩,٩٢٥)	(٢,٣٩٧,٤٠٣)	(٤,٣٣٧)	(٤,٨٩١,٦٦٥)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٨,٠٣٥,٦٧٤	٢١٠,٦٩٩	٢,٧١٤,٦٤٧	١٠,٩٦١,٠٢٠
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(٣,٢٣٠,٤٠٨)	(٣,٢٣٠,٤٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٧٢,٧٤٩,١٦١	١٢,٢٩٣,٣٣٩	٢٣,٧٩٩,٦٩٠	٣٠٨,٨٤٢,١٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٤٠,٧٠٥,٠٠٢	٩,٤٥٨,٨٤٩	١٣,٠٤٣,٥٤٤	٢٦٣,٢٠٧,٣٩٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٦,٤٢٠,٨٩٠	٣,٠٨٥,٨٦٧	(٢٣٧,٣١٨)	٧٩,٢٦٩,٤٣٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٥,٠٦٣,٨٨٧)	(١,٤٢٦,٢٤٤)	(٢,٢٣٢,٩٧٨)	(٣٨,٧٢٣,١٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤٨١,٧٣٥	(٢,١٣١,٦٨٢)	(٣٥٠,٠٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٥٠٨,٣١٥)	٣,٨٠٨,١٤٠	(٢٩٩,٨٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٨١٢,٢٦٦)	(٢,٢٩٢,٣٣٩)	٦,١٠٤,٦٠٥	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	٣,٢٤٥,٦٤٠	٣٧٥,٠٤٧	٢,٢٣٧,٢٨٦	٥,٨٥٧,٩٧٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٠,٤٦٨,٧٩٩	١٠,٨٧٧,٦٣٨	١٧,٨٧٠,٨٤٤	٣٠٩,٢١٧,٢٨١



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
١٠,٧٢١,٣٢٥	٨٦٤,٥١٥	١٢,٩٩٤,٦١٨	٢٤,٥٨٠,٤٥٨
الرصيد في بداية السنة			
٢,٣٢٠,٩٩٣	١,٧٢٥,٤٣٥	٩,٥٢١,٨٣٠	١٣,٥٦٨,٢٥٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(١,٦٩٩,٤٨٠)	(٣٨١,٣٩٨)	(١,١٨٨,١٢٠)	(٣,٢٦٨,٩٩٨)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة			
٩١٦,٧٣٦	(٣٨٤,٩٧٢)	(٥٣١,٧٦٤)	-
(٣١٦,٨٦٧)	٨٢٨,٤٢٦	(٥١١,٥٥٩)	-
(٢٣٦,١٧٠)	(٣٥٥,١٣٧)	٥٩١,٣٠٧	-
(٥٥٢,٨٠١)	(١٣,٨٩٦)	(٢,١٨٥,٩٠٣)	(٢,٧٥٢,٦٠٠)
-	-	-	-
-	-	(٢,٧٣٥,٢٠٠)	(٢,٧٣٥,٢٠٠)
١١,١٥٣,٧٣٦	٢,٢٨٢,٩٧٣	١٥,٩٥٥,٢٠٩	٢٩,٣٩١,٩١٨
الرصيد في نهاية السنة			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٨,٧٧٤,٤٨٩	٩١٣,٨٧٠	٩,٤٠٤,٢٠٦	١٩,٠٩٢,٥٦٥
الرصيد في بداية السنة			
٣,٢٥٤,٤٧٣	٥٨٣,٨٩٧	٤,١٤٩,١٢٣	٧,٩٨٧,٤٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(١,٦١٦,٣٨٧)	(١٩٥,١٨٤)	(١,٠٧٧,٧٦٠)	(٢,٨٨٩,٣٣١)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة			
٥٣٨,٦٧٦	(٣٦٠,٧٥٠)	(١٧٧,٩٢٧)	-
(١٠٦,٥٨٢)	٣٠٢,٨٠٣	(١٩٦,٢٢١)	-
(١٣٧,٣٧٦)	(٣٨٢,٠٢٣)	٥١٩,٣٩٩	-
١٤,٠٣٢	١,٩٠١	٧١٧,٣٦٦	٧٣٣,٢٩٩
-	-	(٣٤٣,٥٦٨)	(٣٤٣,٥٦٨)
١٠,٧٢١,٣٢٥	٨٦٤,٥١٥	١٢,٩٩٤,٦١٨	٢٤,٥٨٠,٤٥٨
الرصيد في نهاية السنة			

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٥٤,١٥٨,٠٦٢	٤,٥٥١,٤٣٠	-	-	٥٨,٧٠٩,٤٩٢
من (١) الى (٥)				
٤٧,١٤٩	١٤,٦٤٦,٦٢١	-	-	١٤,٦٩٣,٧٧٠
من (٦) الى (٧)				
-	-	٤,٥٣٧,١٦٦	-	٤,٥٣٧,١٦٦
من (٨) الى (١٠)				
١٣٠,٨٥٦,٣٩٦	٥,٧٠٥,٣٣٣	١٠,٩٥٧,٦٩٤	١٤٧,٥١٩,٤٢٣	١٤٧,٥١٩,٤٢٣
غير مصنف				
١٨٥,٠٦١,٦٠٧	٢٤,٩٠٣,٣٨٤	١٥,٤٩٤,٨٦٠	٢٢٥,٤٥٩,٨٥١	٢٢٥,٤٥٩,٨٥١
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٥٨,٢٠٤,٥٧٤	٥,٠٢٨,٠٢٦	-	-	٦٣,٢٣٢,٦٠٠
من (١) الى (٥)				
٥٢,٢٠٠	١٧,٨٠٦,٧٧٢	-	-	١٧,٨٥٨,٩٧٢
من (٦) الى (٧)				
-	-	٢٥,٧٨٣,٣٦٥	-	٢٥,٧٨٣,٣٦٥
من (٨) الى (١٠)				
١٣٨,٦٣٧,٨٣٢	٤,٦٠٤,٦٠٣	١٢,٨٨٨,٩٠٣	١٥٦,١٣١,٣٣٨	١٥٦,١٣١,٣٣٨
غير مصنف				
١٩٦,٨٩٤,٦٠٦	٢٧,٤٣٩,٤٠١	٣٨,٦٧٢,٢٦٨	٢٦٣,٠٠٦,٢٧٤	٢٦٣,٠٠٦,٢٧٤
المجموع				

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



القروض العقارية

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٣,٠٠٦,٢٧٥	٣٨,٦٧٢,٢٦٨	٢٧,٤٣٩,٤٠١	١٩٦,٨٩٤,٦٠٦
٢٠,٢٨٨,٩٥٨	٦٧٤,٠٠٩	٤١٤,٦٤٧	١٩,٢٠٠,٣٠٢
(٤١,٦٣٣,٩٥٥)	(٨,٦٣٥,٥٩٣)	(٤,٠١٥,٤٠٩)	(٢٨,٩٨٢,٩٥٣)
-	(١٩٠,٥٧٧)	(٣,٣٥٦,٨٧٤)	٣,٥٤٧,٤٥١
-	(١,٠١٠,٦٤٥)	٥,٤١٥,١٠٦	(٤,٤٠٤,٤٦١)
-	٢,١٨٦,٨٢٦	(٩٩٣,٤٨٨)	(١,١٩٣,٣٣٨)
(١٦,٢٠١,٤٢٧)	(١٦,٢٠١,٤٢٧)	-	-
٢٢٥,٤٥٩,٨٥١	١٥,٤٩٤,٨٦١	٢٤,٩٠٣,٣٨٣	١٨٥,٠٦١,٦٠٧
٢٥٥,٨٩٧,٦٩٩	٤٤,٠١٢,٣٥٦	٣٢,٠٣٧,٢٥١	١٧٩,٨٤٨,٠٩٢
٣٨,٢٠٥,٤٣٨	١,٣٩٤,١٤٩	١,٢١٢,٥١٣	٣٥,٥٩٨,٧٧٦
(٣١,٠٠٧,٦٦٠)	(٨,٦١٨,٤٣٥)	(٢,٤٦٣,٣٣٥)	(١٩,٩٢٥,٨٩٠)
-	(٤٤٣,٥٣١)	(٦,٦٠٥,٢٦٨)	٧,٠٤٨,٧٩٩
-	(١,١١٦,٨٠٢)	٤,٩٣٣,٦٨٦	(٣,٨١٦,٨٨٤)
-	٣,٥٣٣,٧٣٥	(١,٦٧٥,٤٤٧)	(١,٨٥٨,٢٨٨)
(٨٩,٢٠٢)	(٨٩,٢٠٢)	-	-
٢٦٣,٠٠٦,٢٧٤	٣٨,٦٧٢,٢٦٨	٢٧,٤٣٩,٤٠١	١٩٦,٨٩٤,٦٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)

الرصيد في نهاية السنة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٢١,١٠٠	٥,٨٩٥,١٣٩	٢١,٩٩٨,٠٤٥	٢٩,٢١٤,٢٨٤
٢,٥٦٤,٤٩٦	٥٢٠,٨٠١	١,٥٦٣,٣٠٣	٤,٦٤٨,٦٠٠
(٥٤٣,٠٦٩)	(٦٣٨,٨٨٧)	(٦,١٤٣,٨٠٦)	(٧,٣٢٥,٧٦٢)
١٦٩,١٣٠	(١٢٢,٠٢٣)	(٤٧,١٠٧)	-
(٧٣,٣٧٩)	٣٠٤,٨٣٨	(٢٣١,٤٥٩)	-
(١٢,٢٤٩)	(٨,٣٥٢)	٢٠,٦٠١	-
-	-	-	-
-	-	(٩,٨٥٧,٣١٤)	(٩,٨٥٧,٣١٤)
٣,٤٢٦,٠٢٩	٥,٩٥١,٥١٦	٧,٣٠٢,٢٦٣	١٦,٦٧٩,٨٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

١,١٢٣,٣٤٠	٣,٤٨٩,٤٠٩	٢٠,٠٦٠,٢٢١	٢٤,٦٧٢,٩٧٠
٥٩٦,٤١٥	٢,٧٤٦,١٤٣	٥,٧٢٦,٥٩٦	٩,٠٦٩,١٥٤
(٥١٨,١٧٦)	(٢٦٧,١٥٤)	(٣,٦٩٤,٨٧٥)	(٤,٤٨٠,٢٠٥)
١٨٢,٨٧٣	(١٣٣,٢٩٢)	(٤٩,٥٨١)	-
(٤٠,٩٣٧)	٢٨٠,٤٥١	(٢٣٩,٥١٤)	-
(٢٢,٤١٥)	(٢٢٠,٤١٧)	٢٤٢,٨٣٢	-
-	-	-	-
-	-	(٤٧,٦٣٥)	(٤٧,٦٣٥)
١,٣٢١,١٠٠	٥,٨٩٥,١٣٩	٢١,٩٩٨,٠٤٥	٢٩,٢١٤,٢٨٤

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



الشركات الكبرى

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) إلى (٥)	٦٦٣,٧١٠,١٣٥	١٠٣,٢٩٣,٦٤١	-	٧٦٧,٠٠٣,٧٧٦
من (٦) إلى (٧)	٢٨٤,٧٥٧,٤٩٥	١٢٠,٢٨٤,٥٦٨	-	٤٠٥,٠٤٢,٠٦٣
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٨٧,٩٠١,٧٧٢	٨٧,٩٠١,٧٧٢
غير مصنف	١,٥١٢,٠٩٢	١٩,٣٦١,٩٨٩	٢٦,٩٨٩,٧٠٢	٤٧,٨٦٣,٧٨٣
المجموع	٩٤٩,٩٧٩,٧٢٢	٢٤٢,٩٤٠,١٩٨	١١٤,٨٩١,٤٧٤	١,٣٠٧,٨١١,٣٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) إلى (٥)	٧٤٧,١٣٤,٩٥٥	٢٩,٦٥٠,٧٣٠	-	٧٧٦,٧٨٥,٦٨٥
من (٦) إلى (٧)	٢٠٥,٣١٦,١٧٦	٩٥,٥٣٢,٠٦٥	-	٣٠٠,٨٤٨,٢٤١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٧٠,٦٣٤,٢٩٤	٧٠,٦٣٤,٢٩٤
غير مصنف	١٣,٠٩٦	١٤٢	٣٠,٥٥٥	٤٣,٧٩٣
المجموع	٩٥٢,٤٦٤,٢٢٧	١٢٥,١٨٢,٩٣٧	٧٠,٦٦٤,٨٤٩	١,١٤٨,٣١٢,٠١٣

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة	٩٥٢,٤٦٤,٢٢٧	١٢٥,١٨٢,٩٣٧	٧٠,٦٦٤,٨٤٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٩٠,٦٣٠,٦٧٦	٤٣,٩٥٢,٢٠٦	٣,٠٥٢,١٩٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩٧,٢٦٤,١٨٩)	(٢,٦٨١,٨١٦)	(٤١,٦٦٩,٥١٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٩٧,٢٦٤	(٨,٧٩٧,٢٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٤,٧٥٦,٦٢٩)	١٠٤,٧٥٦,٦٢٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٩,٤٧٢,٤٩٥)	١٩,٤٧٢,٤٩٥
اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٠٨,٣٧٤	-	٦٤,٣٥٦,١٩١
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز)	-	-	(٩٨٤,٧٣٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٩٤٩,٩٧٩,٧٢٣	٢٤٢,٩٤٠,١٩٧	١١٤,٨٩١,٤٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٨٠٣,٠٤٩,٤٧٦	١٢٦,٦٣٨,٥٧٠	٧٢,٧٤٨,١٧٢	١,٠٠٢,٤٣٦,٢١٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦٨,٧٤٣,٩٤٦	١٥,٩٠٤,٥٦٨	٢,٦١١,١٩٤	٢٨٧,٢٥٩,٧٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١١٣,٩٥٦,٤٦٦)	(١٧,٥٠٩,٧٤٦)	(٨,٨٤٠,٩٣٤)	(١٤٠,٣٠٧,١٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٦٦١,٩٥٤	-	(٣,٦٦١,٩٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٩٤٢,٣٣٣)	٧,٩٤٢,٣٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٩٢,٣٥٠)	(٧,٧٩٢,٧٨٨)	٨,٨٨٥,١٣٨	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١,٠٧٦,٧٦٦)	(١,٠٧٦,٧٦٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٩٥٢,٤٦٤,٢٢٧	١٢٥,١٨٢,٩٣٧	٧٠,٦٦٤,٨٤٩	١,١٤٨,٣١٢,٠١٣

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٩٣١,٦٠٢	٤٢,٩٥٩,٨٣٠	٢٥,٦٩٥,٠٢٠	٢٠,٢٧٦,٧٥٢
٣٧,٦٥٧,٠٠٨	١١,٣٨٨,٥٤٢	٢٢,٢٢٤,٣٥٧	٤,٠٤٤,١٠٩
(١١,٧٥٨,٠٠٢)	(٧,٤٢٥,٥٣١)	(٤٢٤,٦٠٨)	(٣,٩٠٧,٨٦٣)
-	-	(٢,٠٠٠,٠٢١)	٢,٠٠٠,٠٢١
-	-	١٣,٤٤٤,٢٦٨	(١٣,٤٤٤,٢٦٨)
-	٣,٩٩٥,٩٠٠	(٣,٩٩٥,٩٠٠)	.
-	-	-	-
٢٢,٩٦١,١٤٣	٢١,٧١٠,١٤٨	٨٠٣,٣٧٤	٤٤٧,٦٢١
(٩٥٦,٣٨٦)	(٩٥٦,٣٨٦)	-	-
١٣٦,٨٣٥,٣٦٥	٧١,٦٧٢,٥٠٣	٥٥,٧٤٦,٤٩٠	٩,٤١٦,٣٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٤١,١٣٧,٩٣٨	١٩,١٩٩,٩١٢	١١,٩٠٧,٧٤٠
٣٣,٣٣١,٤٦٢	٩,١٩٩,٦٣٤	١٣,٧٩٦,٥٨١	١٠,٣٣٥,٢٤٧
(١٥,٧٥١,٣٣٥)	(٥,٩٩١,٢٣٦)	(٧,٠٧٦,٩٠٢)	(٢,٦٨٣,١٩٧)
-	(٧٨٩,٠٥٧)	-	٧٨٩,٠٥٧
-	-	٥٨,٨٥٧	(٥٨,٨٥٧)
-	٢٩٦,٦٦٦	(٢٨٣,٤٢٨)	(١٣,٢٣٨)
-	-	-	-
(٨٩٤,١١٥)	(٨٩٤,١١٥)	-	-
٨٨,٩٣١,٦٠٢	٤٢,٩٥٩,٨٣٠	٢٥,٦٩٥,٠٢٠	٢٠,٢٧٦,٧٥٢

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



الشركات الصغيرة والمتوسطة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) إلى (٥)	١٦٤,٤٩٩,٦٧٦	١٠,٨٠٣,٢٣٧	-	١٧٥,٣٠٢,٩١٣
من (٦) إلى (٧)	١٩,٩٧٠,٦٥٣	٨,٤٢٠,٠١٥	-	٢٨,٣٩٠,٦٦٨
من (٨) إلى (١٠)	-	-	١٤,٣٣٣,٨٠١	١٤,٣٣٣,٨٠١
غير مصنف	٤٧,٧٢٥	٣,٢٧٣	٦٧٦,٩٨٦	٧٢٧,٩٨٤
المجموع	١٨٤,٥١٨,٠٥٤	١٩,٢٢٦,٥٢٥	١٥,٠١٠,٧٨٧	٢١٨,٧٥٥,٣٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) إلى (٥)	١٣٢,٨٠٥,٤١٩	٢٠,٦٩٣,٧٨٠	-	١٥٣,٤٩٩,١٩٩
من (٦) إلى (٧)	١٦,٦٦٨,٧٩٠	٧,٦٥٠,٧٨٥	-	٢٤,٣١٩,٥٧٥
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٩,٦٢٤,١٧٦	٩,٦٢٤,١٧٦
غير مصنف	١٤,٣١٢,٥٥٤	١٠,١٣٢	٨٢٥,٢٣٠	١٥,١٤٧,٩١٦
المجموع	١٦٣,٧٨٦,٧٦٣	٢٨,٣٥٤,٦٩٧	١٠,٤٤٩,٤٠٦	٢٠٢,٥٩٠,٨٦٦

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة	١٦٣,٧٨٦,٧٦٣	٢٨,٣٥٤,٦٩٧	٢٠٢,٥٩٠,٨٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨١,٥٨١,٩٩٢	٣,٢٨٦,٠٠٤	٨٦,٨٦٨,٠٤٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٣,٤٩٥,٥٠٠)	(٦,٣١٤,٩٢١)	(٦٢,٣٩٣,٧٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٠٥٥,٥١١	(١٠,٩٢٠,٧١٩)	(١٣٤,٧٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٥٧٠,٠٨٨)	٩,٦٨١,٢٢٨	(١١١,١٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٢١٦,٨٦١)	(٤,٣٤٠,٣٧٤)	٦,٥٥٧,٢٣٥
اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع	(٦,٦٢٣,٧٦٣)	(٥١٩,٣٩٠)	(٧,٢٦٩,٧٥٥)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١,٠٣٣,٠٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٤,٥١٨,٠٥٤	١٩,٢٢٦,٥٢٥	٢١٨,٧٥٥,٣٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٤٦٥,٢١٩	١٥,٥٩٧,٥٧١	١٢٦,٠٦٢,٧٩٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤,٤٥٩,١٣٠	٩,١٤٥,٧٩٨	١٠٤,٩٣٠,٨٤٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٦,٧١٦,١٦١)	(٤,٢٧٦,٦١٩)	(٤٦,٥٧٠,٨٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٦٥,٢٥١	(٢,٣١٩,١٠٤)	(٢٤٦,١٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٠٩٠,٨١٠)	١١,٩٩٤,١٧٦	(٢,٩٠٣,٣٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٦,٤٩٨)	(١,٧٨٧,١١٩)	٣,٣٥٣,٦١٧
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٣,٦٧٠,٦٣٢	-	٣,٦٧٥,٥٢٢
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	(٦)	(٣,١٢٦,٧٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٣,٧٨٦,٧٦٣	٢٨,٣٥٤,٦٩٧	٢٠٢,٥٩٠,٨٦٦

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٠٧,١٢١	٦,٥٧٥,٣٣٦	١,٦٥٤,٨٧٩	٧٧٦,٩٠٦
٦,١٧٦,٧٩٣	٤,٩٧٤,١٠١	٧٠٦,٩٣٢	٤٩٥,٧٦٠
(١,٦٢٨,٠٢٣)	(١,٠٢٠,٣٤٩)	(٢٢٥,٨٨٣)	(٣٨١,٧٩١)
-	(٦٧,٦٤٦)	(٦٠,٥١٤)	١٢٨,١٦٠
-	(٤٩,٩٩٧)	٩٢,٢١٧	(٤٢,٢٢٠)
-	١,٣٥٧,٦٠٥	(١,٢٥٣,٤٨٦)	(١٠٤,١١٩)
(٣٨١,٨٥٠)	(٣٥٥,٨٠٠)	(٨,٢٠٠)	(١٧,٨٥٠)
-	-	-	-
(٩٨٥,٩٢٦)	(٩٨٥,٩٢٦)	-	-
١٢,١٨٨,١١٥	١٠,٤٢٧,٣٢٤	٩٠٥,٩٤٥	٨٥٤,٨٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٩,٦٩٧,٦٧٦	٩,١٨١,٥٥٢	١٥٦,١٢٧	٣٥٩,٩٩٧
٦,٠٧٤,٤٥٤	٣,٩٦١,٦٥٤	١,٥٦٣,١٤٩	٥٤٩,٦٥١
(٣,٩٦٦,٩٧٠)	(١,٩٨٥,٨٥٨)	(١,٧٠٧,٢٠٢)	(٢٧٣,٩١٠)
-	(١٤٣,٦١٨)	(١٧,٧٦٧)	١٦١,٣٨٥
-	(١,٦٩٣,٩٠٣)	١,٧٢٠,٦٤٦	(٢٦,٧٤٣)
-	٦٩,٣٥٦	(٦٠,٠٦٨)	(٩,٢٨٨)
١٢٠,٧٠٤	١٠٤,٨٩٠	-	١٥,٨١٤
(٢,٩١٨,٧٤٣)	(٢,٩١٨,٧٣٧)	(٦)	-
٩,٠٠٧,١٢١	٦,٥٧٥,٣٣٦	١,٦٥٤,٨٧٩	٧٧٦,٩٠٦

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



الحكومة والقطاع العام

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	١٣٣,٥٢١,٢٣٨	-	-	١٣٣,٥٢١,٢٣٨
من (٦) الى (٧)	٤٢,٢٦٥,٢٠١	-	-	٤٢,٢٦٥,٢٠١
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩	-	-	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	١٠٥,٩٤٨,٩٥٤	-	-	١٠٥,٩٤٨,٩٥٤
من (٦) الى (٧)	٧٦,٠١١,٧٨٧	-	-	٧٦,٠١١,٧٨٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١٨١,٩٦٠,٧٤١	-	-	١٨١,٩٦٠,٧٤١

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	١٨١,٩٦٠,٧٤١	-	-	١٨١,٩٦٠,٧٤١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧,٥٧٢,٢٨٥	-	-	٢٧,٥٧٢,٢٨٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٣,٧٤٦,٥٨٧)	-	-	(٣٣,٧٤٦,٥٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩	-	-	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	١٧٧,٩٣٩,١٩٨	-	-	١٧٧,٩٣٩,١٩٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩,٤٢٠,٠٧٤	-	-	١٩,٤٢٠,٠٧٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٩٧٨,٤٥٧)	-	-	(١٥,٩٧٨,٤٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٧٩,٩٢٦	-	-	٥٧٩,٩٢٦
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٨١,٩٦٠,٧٤١	-	-	١٨١,٩٦٠,٧٤١

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٥,٩٢٠	-	-	٦٣٥,٩٢٠
١١,٠٢٠	-	-	١١,٠٢٠
(٣٣٥,٥٥٥)	-	-	(٣٣٥,٥٥٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١١,٣٨٥	-	-	٣١١,٣٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

مخصص التسهيلات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٥٣٦,٤٢٤	-	-	٥٣٦,٤٢٤
١٣٧,٦٨٦	-	-	١٣٧,٦٨٦
(٣٨,١٩٠)	-	-	(٣٨,١٩٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٣٥,٩٢٠	-	-	٦٣٥,٩٢٠

* بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) ، لم يتم احتساب و تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها.



الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالإستحواذ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - في حال اختلفت عن تعليمات البنك المركزي بالخصوص:

الأفراد

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	متدنية القيمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٤٦٨,٧٩٩	١٠,٨٧٧,٦٣٨	١٧,٨٧٠,٨٤٤		٣٠٩,٢١٧,٢٨١
٤٦,٩٦٥,٢٩٨	٤,٣٢٧,٦٥٩	٧,٢٨٢,٣٤١		٥٨,٥٧٥,٢٩٨
(٥١,٥٠٧,٥٦٩)	(٣,٣٩٣,٢٧١)	(٦,٨٨٨,٤٩٦)		(٦١,٧٨٩,٣٣٦)
٥,٣٩٥,٩٤٤	(٤,٣٢٠,٣٢١)	(١,٠٧٥,٦٢٣)		.
(٨,٤٤٧,٣٤٢)	٩,١٣٥,٧٤٢	(٦٨٨,٤٠٠)		.
(٥,٦٧١,٧١٨)	(٢,١٤٧,٤٠٤)	٧,٨١٩,١٢٢		.
(٢,٤٨٩,٩٢٥)	(٢,٣٩٧,٤٠٣)	(٤,٣٣٧)		(٤,٨٩١,٦٦٥)
٨,٢٤٦,٣٧٣			٢,٢٥٨,٦٩٠	١٠,٥٠٥,٠٦٣
-	-	(٣٩٤,٤١٧)		(٣٩٤,٤١٧)
٢٧٢,٩٥٩,٨٦٠	١٢,٠٨٢,٦٤٠	٢٣,٩٢١,٠٣٤	٢٢٥-٨٦٩٠	٣١١,٢٢٢,٢٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج

قائمة المركز المالي)

الرصيد في نهاية السنة

الشركات الصغيرة والمتوسطة

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	متدنية القيمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣,٧٨٦,٧٦٣	٢٨,٣٥٤,٦٩٧	١٠,٤٤٩,٤٠٦	-	٢٠٢,٥٩٠,٨٦٦
٨١,٥٨١,٩٩٢	٣,٢٨٦,٠٠٤	١,٩٩٣,٠٥٣	-	٨٦,٨٦١,٠٤٩
(٥٣,٤٩٥,٥٠٠)	(٦,٣١٤,٩٢١)	(٢,٥٨٣,٣٣٣)	-	(٦٢,٣٩٣,٧٥٤)
١١,٠٥٥,٥١١	(١٠,٩٢٠,٧١٩)	(١٣٤,٧٩٢)	-	-
(٩,٥٧٠,٠٨٨)	٩,٦٨١,٢٢٨	(١١١,١٤٠)	-	-
(٢,٢١٦,٨٦١)	(٤,٣٤٠,٣٧٤)	٦,٥٥٧,٢٣٥	-	-
(٦,٦٢٣,٧٦٣)	(٥١٩,٣٩٠)	(١٢٦,٦٠٢)	-	(٧,٢٦٩,٧٥٥)
-	-	-	-	-
-	-	(١,٠٣٣,٠٤٠)	-	(١,٠٣٣,٠٤٠)
١٨٤,٥١٨,٠٥٣	١٩,٢٢٦,٥٢٥	١٥,٠١٠,٧٨٧	-	٢١٨,٧٥٥,٣٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج

قائمة المركز المالي)

الرصيد في نهاية السنة

رصيد تسهيلات الشركات الكبرى

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	متدنية القيمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٢,٤٦٤,٢٢٧	١٢٥,١٨٢,٩٣٧	٧٠,٦٦٤,٨٤٩	-	١,١٤٨,٣١٢,٠١٣
٢٩٠,٦٣٠,٦٧٦	٤٣,٩٥٢,٢٠٦	٣,٠٥٢,١٩٦	-	٣٣٧,٦٣٥,٧٨
(١٩٧,٢٦٤,١٨٩)	(٢,٦٨١,٨١٦)	(٤١,٦٦٩,٥١٨)	-	(٢٤١,٦١٥,٥٢٣)
٨,٧٩٧,٢٦٤	(٨,٧٩٧,٢٦٤)	-	-	-
(١٠٤,٧٥٦,٦٢٩)	١٠٤,٧٥٦,٦٢٩	-	-	-
-	(١٩,٤٧٢,٤٩٥)	١٩,٤٧٢,٤٩٥	-	-
-	-	-	-	-
(١,١٤٢,٦٢١)	-	.	٣٨,٩١٦,٣٨٢	٣٧,٧٧٣,٧٦١
-	-	(٩٨٤,٧٣٩)	-	(٩٨٤,٧٣٩)
٩٤٨,٧٢٨,٧٢٨	٢٤٢,٩٤٠,١٩٧	٥٠,٥٣٥,٢٨٣	-	١,٢٨١,١٢٠,٥٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج

قائمة المركز المالي)

الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٨,٤٨٦,٧٥٥	٣٦,٣٥٢,٢٩١
١٨,٤٨٦,٧٥٥	٣٦,٣٥٢,٢٩١
(٦٢٦,٩٢٠)	(١٥,٨٥٨,٩١٨)
١٧,٨٥٩,٨٣٥	٢٠,٤٩٣,٣٧٣
٥٩٢,١٩٤,٧٠٥	١,٠٩٤,٣٥٧,٢٤٩
١٢,٠٦٢,٦١٠	١٢,١٦١,٦٠٠
٦٠٤,٢٥٧,٣١٥	١,١٠٦,٥١٨,٨٤٩
(٤,١٢٨,٥٤٨)	(٤,١٢٩,٠٣٣)
٦٠٠,١٢٨,٧٦٧	١,١٠٢,٣٨٩,٨١٦
٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩
٦١٥,٦٨١,٤٦٦	١,١٣٠,٧٠٩,٥٤٠
٧,٠٦٢,٦٠٤	١٢,١٦١,٦٠٠
٦٢٢,٧٤٤,٠٧٠	١,١٤٢,٨٧١,١٤٠

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأذونات خزينة حكومية أجنبية

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأذونات خزينة

أسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

تحليل السندات المالية :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

- لا يوجد خسائر أو ارباح متحققة من بيع سندات بالكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢٣، مقابل خسائر بقيمة ٢٤,٧٧٢ دينار خلال العام ٢٠٢٢ والتي تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات حكومية بمبلغ ١٧,٨٥٠, ٨٠,٠ دينار محتفظ بها لدى البنك المركزي الأردني بالحفظ الأمين لدى أخذ البنوك المحلية مقابل اتفاقية إعادة شراء مع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، علما بأن الفوائد المستحقة وأية عوائد متأتية على هذه السندات خلال مدة الاتفاقية هي لصالح البنك الأردني الكويتي.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) ، لم يتم احتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و أذونات خزينة الحكومة الأردنية حيث تمثل المخصصات أعلاه ماتم قيده لقاء سندات حكومية خارجية .



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٦٨٠,٣٥٢	-	-	٦٨٠,٣٥٢
من (٦) الى (٧)	٧٧٧,١٧٦,٤١٩	٦,٢٠٨,٣٠٤	-	٧٨٣,٣٨٤,٧٢٣
من (٨) الى (١٠)	-	-	٧,٥٨٧,٤٧٣	٧,٥٨٧,٤٧٣
غير مصنف	٣٣٦,٨٩١,٦٣٠	-	١٤,٣٢٦,٩٦٢	٣٥١,٢١٨,٥٩٢
المجموع	١,١١٤,٧٤٨,٤٠١	٦,٢٠٨,٣٠٤	٢١,٩١٤,٤٣٥	١,١٤٢,٨٧١,١٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	٦٧٦,١٥٩	-	-	٦٧٦,١٥٩
من (٦) الى (٧)	٦١٤,٥٧٩,٩٠٧	-	-	٦١٤,٥٧٩,٩٠٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	٧,٤٨٨,٠٠٤	٧,٤٨٨,٠٠٤
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٦١٥,٢٥٦,٠٦٦	-	٧,٤٨٨,٠٠٤	٦٢٢,٧٤٤,٠٧٠

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة			
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٦١٥,٢٥٦,٠٦٦	-	٧,٤٨٨,٠٠٤
الإستثمارات المسددة خلال السنة	٣٨٤,٧٣٥,٣٣٣	-	٦١,٦٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢٤٣,٠١٨,٧٩٢)	(١٩,٢٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٢٧,٥٢٨)	٦,٢٢٧,٥٢٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٣٦٤,٠٣,٣٢٢	-	١٤,٣٦٤,٧٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١١٤,٧٤٨,٤٠١	٦,٢٠٨,٣٠٤	٢١,٩١٤,٤٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد في بداية السنة			
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦	-	٨,٧٢٠,٠٠٠
الإستثمارات المسددة خلال السنة	٣٠١,٦٧٢,١٧٥	-	٤٢٥,٤٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٧٤,٩١١,٨٤٥)	-	(١,٦٥٧,٣٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦١٥,٢٥٦,٠٦٦	-	٧,٤٨٨,٠٠٤



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٣٠,٠٦٨	-	٤,٤٢٥,٤٠٠	٤,٧٥٥,٤٦٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥٨٠	٩١٠,٠٧٤	(١١٦,١٥٠)	٧٩٤,٥٠٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة خلال السنة	(١٦٩,١١٥)	-	-	(١٦٩,١١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٥,٥٣٧)	١٦٥,٥٣٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	١٦٣,٥٠٨	-	١٤,٤٤٣,٥٨٦	١٤,٦٠٧,٠٩٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
مخصص الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥٩,٥٠٤	١,٠٧٥,٦١١	١٨,٧٥٢,٨٣٦	١٩,٩٨٧,٩٥١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢٨,٤٠٩	-	٢,٤١٨,٠٢٢	٢,٦٤٦,٤٣١
الرصيد في بداية السنة	١٦٤,٥٣١	-	٢,٠٠٧,٣٧٨	٢,١٧١,٩٠٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	(٦٢,٨٧٢)	-	-	(٦٢,٨٧٢)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة خلال السنة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
مخصص الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٣٠,٠٦٨	-	٤,٤٢٥,٤٠٠	٤,٧٥٥,٤٦٨

* بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩)، لم يتم احتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات وأذونات خزانة الحكومة الأردنية.

الافصاحات الإضافية المتعلقة بالاستحواذ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - في حال اختلفت عن تعليمات البنك المركزي بالخصوص:

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	متدنية القيمة	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦١٥,٢٥٦,٠٦٦	-	٧,٤٨٨,٠٠٤	-	٦٢٢,٧٤٤,٠٧٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٤,٧٣٥,٣٣٣	-	٦١,٦٥٩	-	٣٨٤,٧٩٦,٩٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٤٣,٠١٨,٧٩٢)	(١٩,٢٢٤)	-	-	(٢٤٣,٠٣٨,٠١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٢٧,٥٢٨)	٦,٢٢٧,٥٢٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٣٦٣,٨٣٩,٨١٤	-	-	(٧٨,٨١٤)	٣٦٣,٧٦١,٠٠٠
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١١٤,٥٨٤,٨٩٣	٦,٢٠٨,٣٠٤	٧,٥٤٩,٦٦٣	(٧٨,٨١٤)	١,١٢٨,٢٦٤,٠٤٦

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمقاسة بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة			
٦٣٧,٨٣٤,٥٧٦	-	٧,٤٨٨,٠٠٤	٦٤٥,٣٢٢,٥٨٠
الإستثمارات الجديدة خلال السنة			
٣٩٥,١٢٥,٩٠٨	-	٦١,٦٥٩	٣٩٥,١٨٧,٥٦٧
الإستثمارات المستحقة خلال السنة			
(٢٤٣,٥٧٧,٨٠٧)	(١٩,٢٢٤)	-	(٢٤٣,٥٩٧,٠٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
(٦,٢٢٧,٥٢٨)	٦,٢٢٧,٥٢٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ			
٣٦٤,٠٠٣,٣٢٢	-	١٤,٣٦٤,٧٧٢	٣٧٨,٣٦٨,٠٩٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة			
-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٢٠٨,٣٠٤	٢١,٩١٤,٤٣٥	١,١٧٥,٢٨١,٢١٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد في بداية السنة			
٥١٧,٤٦٥,٠٢٣	-	٩,٤١١,٢٧٥	٥٢٦,٨٧٦,٢٩٨
الإستثمارات الجديدة خلال السنة			
٣٠٥,٤٢١,٢٩٩	-	٤٢٥,٤٠٠	٣٠٥,٨٤٦,٦٩٩
الإستثمارات المستحقة خلال السنة			
(١٨٥,٠٥١,٧٤٦)	-	(٢,٣٤٨,٦٧١)	(١٨٧,٤٠٠,٤١٧)
التغير في القيمة العادلة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة			
-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٣٧,٨٣٤,٥٧٦	٧,٤٨٨,٠٠٤	٦٤٥,٣٢٢,٥٨٠

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٦٦,٧٣٢	٤,٤٢٥,٤٠٠	-	٣٤١,٣٣٢
٨٢٩,٢٩٧	(١١٦,١٥٠)	٩١٠,٠٧٤	٣٥,٣٧٣
(١٧٠,٢٠٧)	-	-	(١٧٠,٢٠٧)
-	-	-	-
-	-	١٦٥,٥٣٧	(١٦٥,٥٣٧)
-	-	-	-
١٤,٦٠٧,٠٩٤	١٤,٤٤٣,٥٨٦	-	١٦٣,٥٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٣٢,٩١٦	١٨,٧٥٢,٨٣٦	١,٠٧٥,٦١١	٢٠٤,٤٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الاستحواذ

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص الإستثمارات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص الإستثمارات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣,٢٥٤,٤٠١	٢,٨٣٠,٨٩٩	-	٤٢٣,٥٠٢
٢,١٧٣,٠٠٢	٢,٠٠٧,٣٧٨	-	١٦٥,٦٢٤
(٦٦٠,٦٧٠)	(٤١٢,٨٧٦)	-	(٢٤٧,٧٩٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٧٦٦,٧٣٢	٤,٤٢٥,٤٠٠	-	٣٤١,٣٣٢

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١٠) ممتلكات ومعدات بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠٢٣						
الكلفة :						
٨,٣٥٩,٩٦٥	١٣,٤٩٢,٧٩٥	١٩,٣٤٢,٤١٥	١,٢٦٩,٠٥٢	١٧,٩٧٣,١٥٨	٢٢,٤٥٣,١٨١	٨٢,٨٩٠,٥٦٦
٣٨١,٤٧٨	.	١,٦٦٢,٥٠٥	٣٥٦,٣٠٠	١,٣٨٣,٣١٧	١,٢٩٦,٠٥٩	٥,٠٧٩,٦٥٩
١,٤٨٥,٧٠٦	٢١٥,٧٣٠	١٨٢,٦٧٧	٤٦,٢٤٧	١٥٨,١٢٣	.	٢,٠٨٨,٤٨٣
١٩,٨١٣,٨٨٢	٢٢,٤٠٠,٧١٢	٥٢٩,٩٢١	٣٩٤,٠٠١	٦,٠٩٦,١٤١	.	٤٩,٢٣٤,٦٥٧
٢٧,٠٦٩,٦١٩	٣٥,٦٧٧,٧٧٧	٢١,٣٥٢,١٦٤	١,٩٧٣,١٠٦	٢٥,٢٩٤,٤٩٣	٢٣,٧٤٩,٢٤٠	١٣٥,١١٦,٣٩٩
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات وإعادة تصنيف						
ما تم اضافته خلال الاستحواذ						
الرصيد في نهاية السنة						
الإستهلاك المتراكم:						
-	٣,٤٩٠,٤٢٢	١٣,٧٧٠,٨٧٦	١,٢٥٩,٤٠١	١٥,٦١٩,٢٦٤	١٨,٣٤٣,٨٥٠	٥٢,٤٨٣,٨١٣
-	٨٧٣,٩٢٠	١,٣٠٣,٠٥٠	٥٦,٢٩٧	١,١٧٢,٥٦٣	١,٤٢٣,٤٦٦	٤,٨٢٩,٢٩٦
-	٨٠,٨٩٩	١٧٧,٦٤٠	٤٦,٢٤٦	١٦٢,٠٠٨	.	٤٦٦,٧٩٣
-	٣,٢٢٩,٤٨١	٥٤٣,٧٣٩	٣٥٩,٦٧٤	٥,٠٨٠,٢٠٩	٦,٨٦٨	٩,٢١٩,٩٧١
-	٧,٥١٢,٩٢٤	١٥,٤٤٠,٠٢٥	١,٦٢٩,١٢٦	٢١,٧١٠,٠٢٨	١٩,٧٧٤,١٨٤	٦٦,٠٦٦,٢٨٧
٢٧,٠٦٩,٦١٩	٢٨,١٦٤,٨٥٣	٥,٩١٢,١٣٩	٣٤٣,٩٨٠	٣,٥٨٤,٤٦٥	٣,٩٧٥,٠٥٦	٦٩,٠٥٠,١١٢
-	٢,٤٥٢,٤٤٤	٤,٩٤٨,٩٧٢	-	٩١,٢٠٨	٣,٩٠٧,٨٩٠	١١,٤٠٠,٥١٤
٢٧,٠٦٩,٦١٩	٣٠,٦١٧,٢٩٧	١٠,٨٦١,١١١	٣٤٣,٩٨٠	٣,٦٧٥,٦٧٣	٧,٨٨٢,٩٤٦	٨٠,٤٥٠,٦٢٦
الرصيد في بداية السنة						
إستهلاك السنة						
إستبعادات						
ما تم اضافته خلال الاستحواذ						
الرصيد في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



العام ٢٠٢٢	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٧,٥٨٥,٥٣٣	١٣,١٨٢,٥٣٦	١٨,٣٦٩,٦٩٥	١,٢٢٧,٨٨٤	١٧,١٥٨,١٨٠	٢١,٦٤١,٧٥٦	٧٩,١٦٥,٥٨٤
أثر الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	١٥٥,١٨٥	٦٨,٥٠٠	٤٣,٨٧١	-	٢٦٧,٥٥٦
إضافات	٧٧٤,٤٣٢	٣١١,٥٢١	٨٥٠,٢١٧	٣٣,١٦٨	٧٩٤,٦٣٢	٩٠٨,٤٦٤	٣,٦٧٢,٤٣٤
إستبعادات وإعادة تصنيف	-	١,٢٦٢	٣٢,٦٨٢	٦٠,٥٠٠	٢٣,٥٢٥	٩٧,٠٣٩	٢١٥,٠٠٨
الرصيد في نهاية السنة	٨,٣٥٩,٩٦٥	١٣,٤٩٢,٧٩٥	١٩,٣٤٢,٤١٥	١,٢٦٩,٠٥٢	١٧,٩٧٣,١٥٨	٢٢,٤٥٣,١٨١	٨٢,٨٩٠,٥٦٦
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,١١٠,٩٣٧	١٢,٣٨٧,١٠٩	١,١٤٤,٢٣٤	١٤,٦٩٣,٨٢٧	١٧,٠٩٥,٩٢٢	٤٨,٤٣٢,٠٢٩
أثر الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	١٤٦,١٠٤	٦٠,٥٠٠	٣٨,٧٩٠	-	٢٤٥,٣٩٤
إستهلاك السنة	-	٣٧٩,٦٥٧	١,٢٥٣,٧٠٦	١١٥,١٦٧	٩١٠,١٥٨	١,٣٤٤,٩٦٧	٤,٠٠٣,٦٥٥
إستبعادات	-	١٧٢	١٦,٠٤٣	٦٠,٥٠٠	٢٣,٥١١	٩٧,٠٣٩	١٩٧,٢٦٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٤٩٠,٤٢٢	١٣,٧٧٠,٨٧٦	١,٢٥٩,٤٠١	١٥,٦١٩,٢٦٤	١٨,٣٤٣,٨٥٠	٥٢,٤٨٣,٨١٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٨,٣٥٩,٩٦٥	١٠,٠٠٢,٣٧٣	٥,٥٧١,٥٣٩	٩,٦٥١	٢,٣٥٣,٨٩٤	٤,١٠٩,٣٣١	٣٠,٤٠٦,٧٥٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٥,٦٠٦,٨٠٧	-	-	-	٥,٦٠٦,٨٠٧
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨,٣٥٩,٩٦٥	١٠,٠٠٢,٣٧٣	١١,١٧٨,٣٤٦	٩,٦٥١	٢,٣٥٣,٨٩٤	٤,١٠٩,٣٣١	٣٦,٠١٣,٥٦٠

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات ٤٠,٤٠٣,٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٤,٢٥٧,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١١) موجودات غير ملموسة بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥,٦٦٤,٩٨٦	٧,٢٣٩,٠٠٨
٢,٣٦٣,٧٥١	٦,٣٠٠,٠٤٢
٧٨٩,٧٢٩	١,٩٩٤,٢١٦
.	٣٦٢,٤٤٤
٧,٢٣٩,٠٠٨	١١,٩٠٧,٢٧٨
٣٣-٢٠	

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الإطفاء للسنة
ما تم اضافته خلال الاستحواذ
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

(١٢) أصول مستأجرة والتزامات مقابلها
أ - فيما يلي الحركة على حق إستخدام أصول مستأجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢,٨٤٤,٥٦٩	١٠,٥٢٤,٠٦٠
٦٠٣,٦٨٤	٤,٦١٦,٦٩٨
.	١,١٣٩,١٢٨
٢,٩٢٤,١٩٣	٣,٧٢٠,٥٢٢
١٠,٥٢٤,٠٦٠	١٢,٥٥٩,٣٦٤

الرصيد في بداية السنة
يضاف: عقود جديدة خلال العام
يضاف: ما تم إضافته خلال الاستحواذ
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

ب - فيما يلي الحركة على التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢,٥٣٠,٥٠٣	١٠,٧٣٣,٦٨٢
.	١,١٦١,٥٣٩
١,١٠٨,٨٩٧	١,٢٢٨,٥٠٢
٦٠٣,٦٨٤	٤,٦١٦,٦٩٨
٣,٥٠٩,٤٠٢	٤,٩٤٨,٤٧٥
١٠,٧٣٣,٦٨٢	١٢,٧٩١,٩٤٦

الرصيد في بداية السنة
يضاف: ما تم إضافته نتيجة الاستحواذ
يضاف: مصروف الفوائد
يضاف: عقود جديدة خلال العام
يطرح: الالتزامات المسددة
الرصيد كما في نهاية السنة

ج - التحليل حسب الاستحقاقات:

أكثر من ٣ سنوات	سنة الى ٣ سنوات
دينار	دينار
١١,٥٥٤,٦١٥	١,٠٠٤,٧٤٩
١١,٧٦٨,٥٩١	١,٠٢٣,٣٥٥

حق استخدام أصول مستأجرة
التزامات عقود أصول مستأجرة

إختار البنك إستخدام الإعفاء المتاح بالمعيار بعدم إثبات حق الإستخدام للأصول المستأجرة بموجب عقود تقل مدتها عن عام ومبالغها غير جوهرية.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٠,١٧٦,٢٩٧	٣٦,٠٠٠,٠٠١	فوائد وإيرادات برسم القبض *
٧,٤٧٧,٤٨٨	٣,٠٦٤,٣٣٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٣,٢٨٩,٠٠٠	١٢٥,٣٢٨,٠٠٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي
٣٩٨,٤٨٨	٢٣٠,٠٨٦	شيكات مقاصة
٣,٢٢٦,٦٩٠	٤,١٦٥,٧٧٧	مدينون
١٠,٠٥٦,٢٤٦	٧,٣٥٣,٤١٩	أخرى
١٧٤,٦٢٤,٢٠٩	١٧٦,١٤١,٦٢٠	المجموع

* يظهر المبلغ بالصافي بعد طرح فوائد معلقة بقيمة ١٧٤,٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ في حين انه لم يتم قيد اية مفوائد معلقة خلال العام ٢٠٢٢.

- تتضمن بنود المدينون والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والموجودات الأخرى أرصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٨,٠٣٥,٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٧,٨١٥,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.
- فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

٢٠٢٣			
عقارات مستملكة	موجودات مستملكة أخرى *	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
١٢٤,٢٨٧,٧٢٧	١,٠٤٠,٢٧٥	١٢٥,٣٢٨,٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠,٢٩٢,٦٦٨	٢,١٨٤,٢٥١	١٢,٤٧٦,٩١٩	الرصيد بداية السنة - بالصافي
(٣٢,٩٦٦,٨٤٨)	(٥٩٣,١٥٤)	(٣٣,٥٦٠,٠٠٢)	إضافات
١,٢٢٨,٣٣٢	(٢,١٨٤,٢٥١)	(٩٥٥,٩١٩)	إستبعادات
١٠٢,٨٤١,٨٧٩	٤٤٧,١٢١	١٠٣,٢٨٩,٠٠٠	المسترد (مخصص) عقارات مستملكة
			الرصيد في نهاية السنة
١٣٠,٩٢٥,٨٧٥	١,٠٤٠,٢٧٥	١٣١,٩٦٦,١٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١,٠٩٧,٧٤٨	-	١١,٠٩٧,٧٤٨	الرصيد بداية السنة - بالصافي
(١٣,١٠٩,٩٧٣)	-	(١٣,١٠٩,٩٧٣)	إضافات
(٤,٦٢٥,٩٢٣)	-	(٤,٦٢٥,٩٢٣)	إستبعادات
١٢٤,٢٨٧,٧٢٧	١,٠٤٠,٢٧٥	١٢٥,٣٢٨,٠٠٢	مخصص عقارات مستملكة
			الرصيد في نهاية السنة

- * يمثل هذا البند أسهم مملوكة مقابل ديون مستحقة ، تم بيع جزء من الأسهم خلال العام بربح بقيمة ٩٦,٠٢٠ دينار.
- قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ بإلغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي بإقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات لئتم تحريرها عند التخلص منها.
- بلغت خسائر بيع العقارات المستملكة ٤٧٨,٩٤٥ دينار للعام ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٥٨,٧٨٨ دينار للعام ٢٠٢٢ وقد ظهرت ضمن المصاريف الأخرى (إيضاح ٣٥).

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢,٨٦٦,٥٧٠	٣,٨١٥,٤٨٠	٦,٦٨٢,٠٥٠
٣,٥٤٥,٠٠٠	٤٧,٣٩٣,٣٠١	٥٠,٩٣٨,٣٠١
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٤١١,٥٧٠	٥١,٢٠٨,٧٨١	٦٩,٦٢٠,٣٥١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	١٩,٦٦٧,٦١٠	١٩,٦٦٧,٦١٠
٧,٥١٠,٧٣٢	٨٠,٠٠٦,٦٥١	٨٧,٥١٧,٣٨٣
٧,٥١٠,٧٣٢	٩٩,٦٧٤,٢٦١	١٠٧,١٨٤,٩٩٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		أفراد
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦٦,١٣٢,٧٤٣	١,٧١٠,١٠١	١,١٣٠,٣٣٦,٣٦٠	١٨١,٥١٣,٠٣٥	٣٥٢,٥٧٣,٢٤٧
٣١٣,٤٣٠,٨٩٠	٣,٠٧٧,٦٦٤	١٤,٦٠٦,٢٠٩	٢٥٥,٩٣٢	٢٩٥,٤٩١,٠٨٥
١,٧٢٧,٤٩٧,٣٩٩	٩٩,٤٢٩,٩٢٠	١٨٦,٥٨٠,٦٢٤	٥٥٧,٦٣٣,٨٧٥	٨٨٣,٨٥٢,٩٨٠
٣٥,٤٥٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠
٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢	١٠٤,٢١٧,٦٨٥	١,٣٣١,٥٢٣,١٩٣	٧٣٩,٤٠٢,٨٤٢	١,٥٣١,٩٥٢,٧٦٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
حسابات جارية وتحت الطلب				
ودائع التوفير				
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
شهادات إيداع				
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
حسابات جارية وتحت الطلب				
ودائع التوفير				
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
شهادات إيداع				
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٠٤,٢١٧,٦٨٥ دينار أي ما نسبته ٢,٨١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٢,٦٦٧,٩٣٢) دينار أي ما نسبته ٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١,٥٩٨,٤٩٨,٣٤٢ دينار أي ما نسبته ٤٣,١٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٣٦,٤٦٩,٧٨١ دينار أي ما نسبته ٢٦,٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة "مقيدة السحب" ٤٣,١٥٤,٠٤٨ دينار أي ما نسبته ١,١٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٥٠,٢٦٤,٩٣٦ دينار أي ما نسبته ٢,١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٨,٦٩٦,٤٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٥,٤٤٨,٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٦) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٠,٧١٠,٢٤٥	١٠٧,٠٣٢,٨١٧
٢٧,٢١٦,٣٢٧	٣٢,٩٤٢,٠١٦
١١٧,٩٢٦,٥٧٢	١٣٩,٩٧٤,٨٣٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

المجموع

(١٧) أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الأموال بموجب الإتفاقيات الموقعة مع مؤسسات مالية مختلفة، بهدف إستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	ثابتة / متغيرة	
	الكلية	المتبقية				
دينار						
٦٣,٣٠١,٥٦٣	٨,٤٠٠	٣,٤٢٨	كمبيالات غب الطلب	%٠,٠ الى %٦,٢٧	ثابتة / متغيرة	اقتراض من بنوك مركزية
١٧٨,٧٩٩,٥٢٩	٧	٧	-	%٤,٥٠ الى %٦,٦٠	ثابتة	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
١٢١,٠٥٦,٠٧٨	٧٤٩	٥٣٧	-	%١,٧٩ الى %٦,١	ثابتة	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
٣٦٣,١٥٧,١٧٠						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	ثابتة / متغيرة	
	الكلية	المتبقية				
دينار						
٦١,٥٥٩,٩٢١	٤,٢٦٢	٣,٠٢٦	كمبيالات غب الطلب	%٠,٠ الى %٥,٦٥	ثابتة / متغيرة	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٥,٥٢٣,٦٩٩	٥	٥	-	%٩,٢٥ الى %٤,٥٠	ثابتة	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
١٢٩,٥١٤,٤٤٨	٢٥	٢٥	-	%٤,٨٥ الى %١,٧٩	ثابتة	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨						

- تم إعادة الإقراض بهامش يتراوح من ٣ الى ٥%.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠٢٣	الرصيد في بداية السنة	(المحرر) من خلال الدخل الشامل للسنة*	المضاف من خلال الدخل للسنة**	ما تم اضافته خلال الاستحواذ	(المدفوع/المستخدم) خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٢,١٥١,٣٣٦	٦٣٩,٨٤٢	٤,٤٤٢,٢٠٧	٨٦٠,٤٠٤	(١,٣٧٤,٣٦٦)	١٦,٧١٩,٤٢٣
	٢,٣٠٣,٦٣٧	-	١,٢٩٣,١١١	١٥,١٣٤	(٣٣,٧١٣)	٣,٥٧٨,١٦٩
المجموع	١٤,٤٥٤,٩٧٣	٦٣٩,٨٤٢	٥,٧٣٥,٣١٨	٨٧٥,٥٣٨	(١,٤٠٨,٠٧٩)	٢٠,٢٩٧,٥٩٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

العام ٢٠٢٢	الرصيد في بداية السنة	(المحرر) من خلال الدخل الشامل للسنة*	المضاف من خلال الدخل للسنة**	ما تم اضافته خلال الاستحواذ	(المدفوع/المستخدم) خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٠,٧٦٩,٧٠٦	(٢٣٣,٠٧٥)	٢,٥٨٥,٤٠٢	-	(٩٧٠,٦٩٧)	١٢,١٥١,٣٣٦
	١,٧٠٨,٥٢٥	-	٦٠٠,٠٠٠	-	(٤,٨٨٨)	٢,٣٠٣,٦٣٧
المجموع	١٢,٤٧٨,٢٣١	(٢٣٣,٠٧٥)	٣,١٨٥,٤٠٢	٠	(٩٧٥,٥٨٥)	١٤,٤٥٤,٩٧٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

* يظهر التغير نتيجة الفرضيات الاكتوارية بحقوق الملكية مباشرة بعد طرح الموجودات الضريبية المؤجلة ويبلغ الاحتياطي الموجب ٦٥٣,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٥٠,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

** يشمل المضاف من خلال الدخل مبلغ ١,١٣٢,١٩٣ دينار مقابل ٧٩٦,٩٥٨ دينار تظهر ضمن الفوائد المدينة لقاء التزامات منافع موظفين محددة.

(١٩) أسناد قرض

تم بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥ اصدار أسناد قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة للبنك) بقيمة إجمالية ١١ مليون دينار . استحققت السندات دفعة واحدة بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٢٠) السندات الخضراء (Green Bonds)

تم خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣ توقيع اتفاقية لإصدار أسناد قرض بقيمة اسمية اجمالية ٥٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات مع مؤسسة التمويل الدولية (International Financial Corporation – IFC) وتهدف تلك السندات الى التمويل الأخضر (Green Bonds).

٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المبلغ	سعر فائدة الاقتراض
	دينار	
السندات الخضراء	٢,٨٣٦,٠٠٠	٦,٤٤%
السندات الخضراء	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦,٤٤%
السندات الخضراء	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٧,٩٩%
	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	

(٢١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩,٧٤٥,٦٤٥	١٨,٧٨٤,٤١٩	رصيد بداية السنة
١٩,٨٣٨,٤٤٨	٣٤,٠٧٠,٤٢٢	ضريبة الدخل المستحقة
-	٥,٧٥٦,٠٦٢	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
(١٠,٧٩٩,٦٧٤)	(٢٥,٩٧٠,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٧٨٤,٤١٩	٣٢,٦٤٠,٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩,٨٣٨,٤٤٨	٣٤,٠٧٠,٤٢٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١١,٢٢٨,٢٨٤)	(٢,٤٥٥,٧٧٩)	أثر الضريبة المؤجلة للسنة
٨,٦١٠,١٦٤	٣١,٦١٤,٦٤٣	المجموع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ج- الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

الفروع / الشركات	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	الدفعة لدائرة الضريبة	سنوات مختلف عليها
فروع الأردن	٢٠٢٢	٢٠١٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فرع قبرص	٢٠٢٣	٢٠٢٢	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠٢٢	٢٠١٩	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
مصرف بغداد	٢٠٢٢	٢٠٢١	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد

- برأي المستشار الضريبي للبنك فإنه لا يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المقيدة
- هذا وقد تم تقديم الملفات اللازمة وفق نظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل لسنة ٢٠٢٢.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ (موجودات ضريبية مؤجلة

رصيد بداية السنة	المحذر	المضاف	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٨٤٥,٦٦٩	٢,٢٨٠,٤٠٤	٣,٠٠٤,٣٣٣	١٤,٥٦٩,٥٩٨	٥,٥٣٦,٤٤٧
٣٠,٢٩٠,٩٩٠	١,٦٧٨,٩٠٧	٢,١٨٤,٢٥٠	٣٠,٧٩٦,٣٣٣	١١,٧٠٢,٦٠٧
٢,٣٠٣,٦٣٦	٣٣,٧١٣	١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٤٦٩,٩٢٣	١,٣١٨,٥٧١
٨٤,٤١٨,٨٦٣	٤٨,٢٥٤,٤٦٤	٥٠,٦٣٣,١٦٨	٨٦,٧٩٧,٥٦٧	٣٢,٩٨٣,٠٧٥
٩,٤٨١,٢١٠	٧,١٢٠,١٤٧	١٠,٥٠٧,٠٦٤	١٢,٨٦٨,١٢٧	٤,٨٨٩,٨٨٨
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٩٦,٠٠٠
٩٣٥,٠٠٠	-	-	٩٣٥,٠٠٠	٣٥٥,٣٠٠
١٦٤,٥٣٢	٦٠,٢١٨	٥٩,٨٩٥	١٦٤,٢٠٩	٦٢,٣٩٩
١,٤٢٥	١,٤٢٥	٢١,٥٣٢	٢١,٥٣٢	٨,١٨٢
٦٢٠,٧٦٣	-	-	٦٢٠,٧٦٣	٢٣٥,٨٩٠
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
٣,٤١٩,٥٢٥	٣,٤١٩,٥٢٥	-	-	-
١٤٩,٠٨١,٦١٣	٦٢,٨٤٨,٨٠٣	٦٨,٣١٠,٢٤٢	١٥٤,٥٤٣,٠٥٢	٥٨,٧١٦,٣٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات عقارات مستملكة
مخصص قضايا مقامة على البنك
مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
مخصص إضافي - أدوات ملكية
مخصص لقاء الأقساط المؤجلة
مخصص إستثمارات
مخصص ودائع لدى البنوك
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة
مخصص ذمم مدينة وإيرادات مستحقة القبض - شركات تابعة
المجموع

رصيد بداية السنة	المحذر	المضاف	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٢٣٠,٤٥٢	٩٧٠,١٨٥	٢,٥٨٥,٤٠٢	١٣,٨٤٥,٦٦٩	٥,٢٦١,٣٥٤
٢٦,٠٥٤,١٦١	٨٤,٩٣١	٤,٣٢١,٧٦٠	٣٠,٢٩٠,٩٩٠	١١,٥١٠,٥٧٦
١,٧٠٨,٥٢٥	٤,٨٨٩	٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٣,٦٣٦	٨٧٥,٣٨٢
٦٣,٢٣٥,٠٦٢	١٩,٣٢٥,٠٣٦	٤٠,٥٠٨,٨٣٧	٨٤,٤١٨,٨٦٣	٣٢,٠٧٩,١٦٨
٥,٣٧٤,٢٧٣	٢,٥٣٩,٦٢٧	٦,٦٤٦,٥٦٤	٩,٤٨١,٢١٠	٣,٦٠٢,٨٦٠
-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٣٠,٠٠٠
-	-	٩٣٥,٠٠٠	٩٣٥,٠٠٠	٣٥٥,٣٠٠
٢٤١,١٩٣	٢٤١,١٩٣	١٦٤,٥٣٢	١٦٤,٥٣٢	٦٢,٥٢٢
-	-	١,٤٢٥	١,٤٢٥	٥٤٢
٢,٧١٣,٠٩٩	٢,٠٩٢,٣٣٦	-	٦٢٠,٧٦٣	٢٣٥,٨٩٠
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
٣,٨١٣,٢٠٧	٣٩٣,٦٨٢	-	٣,٤١٩,٥٢٥	٩٥٧,٤٦٧
١١٥,٤٦٩,٩٧٢	٢٥,٦٥١,٨٧٩	٥٩,٢٦٣,٥٢٠	١٤٩,٠٨١,٦١٣	٥٦,٢٩٩,٠٦١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات عقارات مستملكة
مخصص قضايا مقامة على البنك
مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
مخصص إضافي - أدوات ملكية
مخصص لقاء الأقساط المؤجلة
مخصص إستثمارات
مخصص ودائع لدى البنوك
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة
مخصص ذمم مدينة وإيرادات مستحقة القبض - شركات تابعة
المجموع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب (مطلوبات ضريبية مؤجلة

رصيد بداية السنة	المبلغ المحرر	المضاف	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٧٣,١٣٨	١٠١,٢٦٤	-	٤,١٧١,٨٧٤	١,٥٨٥,٣١٢
١,٦٩٣,٨٢١	٦٣٩,٨٤٢	-	١,٠٥٣,٩٧٩	٤٠٠,٥١٢
١٣,٦٦٥,٩٤٤	٥٧,٧٧٠	٤,٧٢٦,١٩٤	١٨,٣٣٤,٣٦٨	١,٥١٢,٠٤٩
١٩,٦٣٢,٩٠٣	٧٩٨,٨٧٦	٤,٧٢٦,١٩٤	٢٣,٥٦٠,٢٢١	٣,٤٩٧,٨٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تعويض نهاية الخدمة - خسائر اكتوارية
إحتياطي تقييم موجودات مالية *

المجموع

رصيد بداية السنة	المبلغ المحرر	المضاف	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٠١٢	١٠٦,٠١٢	٤,٢٧٣,١٣٨	٤,٢٧٣,١٣٨	١,٦٢٣,٧٩٢
٢,٣٧٣,٢٢٣	٩١٢,٤٧٧	٢٣٣,٠٧٥	١,٦٩٣,٨٢١	٦٤٣,٦٥٢
٩,٧٣٩,١٠٣	-	٣,٩٢٦,٨٤١	١٣,٦٦٥,٩٤٤	٥,١٩٣,٠٥٩
١٢,٢١٨,٣٣٨	١,٠١٨,٤٨٩	٨,٤٣٣,٠٥٤	١٩,٦٣٢,٩٠٣	٧,٤٦٠,٥٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تعويض نهاية الخدمة - خسائر اكتوارية
إحتياطي تقييم موجودات مالية *

المجموع

* تظهر المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي تقييم موجودات مالية والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تخص الخسائر والأرباح الإكتوارية الناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع الموظفين المحددة بحقوق الملكية الموحدة .

- تم إحتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة وفقاً لقانون ضريبة الدخل بنسب ترواحت من ٢٨% إلى ٣٨%، وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٤٢,٩٦٩	٤٣,٤٨٧,٢٦٩	٧,٤٦٠,٥٠٣	٥٦,٢٩٩,٠٦٠
٣,٢٠٤,٥٦٠	٢٢,٥٢٠,١٣٨	(٣٨,٤٨٠)	٢٥,٩٥٧,٨٩٢
٣٨٧,٠٢٦	٩,٧٠٨,٣٤٦	٣,٩٢٤,١٥٠	٢٣,٥٤٠,٥٩٣
٧,٤٦٠,٥٠٣	٥٦,٢٩٩,٠٦١	٣,٤٩٧,٨٧٣	٥٨,٧١٦,٣٥٩

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
المستبعد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧,٣٤٤,٥٣٩	١٢١,٦٥١,٣٢٥
٢٩,٠٣٨,٧٣٧	٢٣,٢٧٩,٦٥٣
٦٣,٠٦٤,٦٧٣	٣١,٣١١,٢٠٠
٦١,٣٧٠,٤٧٥	١٢٩,٦٨٢,٨٧٢

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل القانونية:

٣٨٪	٣٨٪
١٢,٥٪	١٢,٥٪
١٥-٢٨٪	١٥-٢٨٪

فروع البنك في الاردن
فروع البنك في قبرص
الشركات التابعة

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٦,٥١٨,٩٧٥	٢٧,١٠٢,٩٥٧
٢,٩٣٧,٦٤٩	٣,٢٠٩,٤٤٧
٤,١١٧,٢٢٦	٤,٨٠٧,٥٠٥
-	٣,١٢١,١٢٥
-	١,٩٧٦,٥١٣
١,٠٧٣,٥٤٠	١,٣١٤,٣٠٦
٤,٠٦٩,٢٣٧	٩,٢٩٦,١٠٤
٥,١٩٠,٨٢٢	٨,٢٩٢,٤٥٣
٣,٩٩٠,٤٧٨	١٠,٠١١,٣١٥
٨,٢٢١,٣١٠	١١,١٤٢,٣٤٩
٥٣١,٧٣٤	٥٤١,٨٢٥
٧٥,١٤٠	٥٩,٦٢٢
٩,٦٨٠,٠٩٨	١٤,٠٢٨,١٤٢
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠
٩٣٥,٠٠٠	١,٦٨٥,٠٠٠
-	١,١٨٨,٢٧٢
٥,٧٢٦,٧٦٣	١٢,٢٨١,٩٨٠
٦٦,٥٦٧,٩٧٢	١١٤,٢٥٨,٩١٥

فوائد برسم الدفع
حوالات واردة
ذمم دائنة
مبالغ لقاء تسجيل الشركات - شركات تابعة
التزامات لقاء خدمات الصراف الالي - شركات تابعة
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أمانات مؤقتة (أ)
أمانات مؤقتة - عملاء
أمانات مساهمين (ب)
شيكات مقبولة ومصدقة
تأمينات صناديق حديدية
أمانات اكتتابات (ب)
خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة
مخصصات إضافية - أدوات ملكية
مخصصات إضافية - أقساط مؤجلة
مخصصات إضافية- شركات تابعة
مطلوبات أخرى
المجموع

- تتضمن المطلوبات الأخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٢٧,٤٢٥,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤,٨٠٢,٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(أ) يمثل هذا البند أمانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة وأخرى .

(ب) يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الإكتتابات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٢٣) رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٥٠ مليون سهم/دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٩٢٧,٥٠% من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبك) وهي الشركة الأم المالكة.

(٢٤) السندات الدائمة

تم خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣ إصدار سندات دائمة مصنفة ضمن الشريحة الإضافية الأولى لرأس المال التنظيمي (Additional Tier I Capital) بقيمة إجمالية تعادل ٨٩,١ مليون دينار أردني. يتكون السند من إصدارين، الأول هو إصدار غير عام بقيمة ٩٠,٠ مليون دولار أمريكي غير مدرج في بورصة عمان ، والإصدار الآخر هو إصدار عام بقيمة ٢٥,٢ مليون دينار أردني تم طرحه للاكتتاب العام.

يبلغ سعر الفائدة ٨,٥٠% لمدة ال ٢٤ شهراً الأولى، وسيتم تعويم سعر الفائدة لاحقاً على أساس سعر إعادة الخصم الصادر عن البنك المركزي الأردني مضافاً إليه هامش مقداره ١,٢٥%، يتم احتسابه كل ثلاثة أشهر. علماً أن الفائدة ستدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ ٢٣/٩ و ٢٣/١٢ و ٢٣/٣ و ٢٣/٦ من كل سنة، بالإضافة إلى كون الأسناد قابلة للتداول في بورصة عمان.

إن الهدف من الإصدار هو دعم خطط البنك التوسعية في الإقليم لتنويع مصادر إيراداته خلال الأعوام القادمة وخصوصاً ما يتعلق بعمليات الاستحواذ الأخيرة كمصرف بغداد . تم خلال الفترة تسجيل فوائد مدينة بقيمة ٤,٣٦٦,٥٧٧ دينار قيدت مباشرة من الأرباح المدورة.

(٢٥) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

أ - الإحتياطي القانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بموجب القوائم المالية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك والشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	طبيعة التقييد
الإحتياطي القانوني	دينار ١٠٦,٣٨٢,٨٦٣	دينار ٩٩,٩٨٣,٤٧٩	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك

ب - الإحتياطي الاختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

فيما يلي الحركة على الإحتياطي الاختياري:

الرصيد في بداية العام	٢٠٢٣	٢٠٢٢
توزيعات أرباح نقدية - (إيضاح ٢٨)	دينار ١٢٢,٩٤٤,٥٨٤	دينار ١٣٣,٤٤٤,٥٨٤
الرصيد لنهاية العام	دينار ١١٠,٩٤٤,٥٨٤	دينار ١٠٠,٥٠٠,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٢٦) صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧,٠٤٤,٥٥٩	٦,٨٨٧,٩١٣	الرصيد في بداية السنة
١,٨٥٢,٨٧٣	٥,٩٣٢,٠١١	أرباح غير متحققة
.	٢,٠١٨,٩٤٤	الأثر الناتج عن الاستحواذ على شركة تابعة
.	١,١٦٢,٧٥٩	الأثر الناتج عن إعادة تصنيف شركة تابعة
(٥٩٦,٦٧٦)	٣٢١,٣٨٥	مخصص (المسترد) خسائر إئتمانية متوقعة مقابل أدوات الدين
٧٩,٣٥٧	.	خسائر متحققة
(١,٤٩٢,٢٠٠)	٣,٦٨١,٠١٠	المحرر (المضاف) الى المطلوبات الضريبية المؤجلة
٦,٨٨٧,٩١٣	٢٠,٠٠٤,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة ١,٥١٢,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٥,١٩٣,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهو غير قابل للتحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٢٧) الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٩,٠٩٤,٠٣٣	٩٤,٩٦٧,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
(٧٩,٣٥٧)	.	(خسائر) متحققة من موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
.	(٤,٣٦٦,٥٧٧)	فوائد مدينة السندات الدائمة
١٨,٦٨٢,١١٥	٥٩,١٠٨,٠١٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٢,٧٢٩,٢٢٨)	(٦,٣٩٩,٣٨٤)	المحول الى الإحتياطيات
٩٤,٩٦٧,٥٦٣	١٤٣,٣٠٩,٦١٦	الرصيد في نهاية السنة

* من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٥٨,٧١٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٥٦,٢٩٩,٠٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٨٨,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، وإلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية.

- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٢٨) الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨% من رأس المال وذلك من الاحتياطي الإختياري، أي ما يعادل ١٢ مليون دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٣ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٨% أي ما يعادل ١٢ مليون دينار من الاحتياطي الإختياري مقابل ٧% ما يعادل ١٠,٥ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٢.

(٢٩) الفوائد الدائنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢٧,١٦٩	٥٧٨,٩٥٠
٢٢,٣٩١,٥٢٥	٢٧,٧٩٥,٤٥٣
١,٧٣٩,٢٢٥	١,٨٩٥,٨٩٩
١٦,٥٣٩,٦٩٥	٢٣,٣٨٩,٧٢٢
٧,٢٢٧,٦٤٧	١٢,٧٥٤,٩٥٤
٦٠,٩٠٣,٤٧٨	٨٤,٣٥٢,٨٥٧
١,٥٦١,٨٨٧	١,٨٦٥,٤٠٨
١٠,٩٩٦,٥٣٢	١٣,٠٧٢,٠٢١
١٠,٩٧٨,٥٤٠	١١,٣٧٤,٠٥٤
٨,٣٢٠,٢٨٤	٩,٥٩١,٩٠٦
٦٦٣,٨١٦	٦,٨١٥,٨٩٨
٢٣,١٢٠,٨٠٣	٥٦,٢٢٦,٧٣٠
١,٦٠٦,٨٢٠	٣,٢٤٧,٤٧٩
.	٦١,٢٩٧
١٦٦,١٧٧,٤٢١	٢٥٣,٠٢٢,٦٢٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية من خلال قائمة الدخل-ادوات دين

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٣٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٤٦٧,٢١٤	٤,٨٤٤,٠٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤١٩,١٦٩	١,٣٢٥,٩٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٠٠,٩١٠	٥,٣٦٤,٢٤٤	ودائع توفير
٤٦,١٣٩,١٣٣	٨٣,٩٦٧,٣٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٩٦٩	٨٤٨	شهادات إيداع
١,٩٦٩,٦٦٥	٣,٩٠٤,١١٠	تأمينات نقدية
٦,٦٣٠,٩٩٣	١٣,٩٨٣,٥٩٦	أموال مقترضة
٢,٤٢٣,٦٣٢	٢,١٨٣,٤٢٨	رسوم ضمان الودائع
١,١٠٨,٨٩٧	١,٢٢٨,٥٠٢	فائدة مدفوعة التزامات اصول مستاجرة
.	١,٨٤٨,٦٣٧	السندات الخضراء
٧٩٦,٩٥٨	١,١٣٢,١٠٢	فوائد لقاء التزامات منافع موظفين محددة
٦٥,٠٥٩,٥٤٠	١١٩,٧٨٢,٧٦٠	المجموع

(٣١) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٨٩٧,٤٩٥	٣,٦٦٣,١٦٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٤,٧٦٩,٦٠٨	٦,٦٩٤,٦١٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
.	٥٨,٤٠٦,٠٧٦	عمولات حوالات مصرفية - شركات تابعة
.	٣,٦١٦,٤٣٦	عمولة ادارة الحسابات - شركات تابعة
٢,٥٨٤,٧٧٣	١٤,٧٠٦,٨٥٦	عمولات أخرى
١٠,٢٥١,٨٧٦	٨٧,٠٨٧,١٤٥	المجموع

(٣٢) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٧٣٦,٨٤٥	٢٨,٨٠٢,٥٠٦	ناتجة عن التداول / التعامل
(٢٢,٠٧٦)	٢,٨٠١,٩٤٧	أرباح (خسائر) ناتجة عن التقييم
٣,٧١٤,٧٦٩	٣١,٦٠٤,٤٥٣	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٣٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠٨,١٢٧	٢١٧,٦٠٢	إيجار الصناديق الحديدية
٤٩,٨١٠	٦٨,٦١١	إيرادات طوابع
٦,٠٨٣,٧٤٣	٦,٩٨٩,٨٠٤	إيرادات بطاقات الائتمان
١,٣٢٠,٥٨٧	٣,٦٨٢,٦٢٧	ديون معدومة مستردة
١٠١,٠٠٤	١٢٨,٩٢٩	إيرادات إتصالات
١,٢٧٩,٦٧٤	١,٣٨٤,٥٧١	إيرادات حوالات
.	٤٢,٤٨٣	أرباح موزعة من اسهم مستملكة
.	٩٦,٠٢٠	أرباح بيع اسهم مستملكة
.	١,٦٢١,٦٩٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٨٠٠,٠٠٠	.	أرباح إستحقاق قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
٣,٩٤٦,٢١٨	٤,٧٦٣,١٢٢	أخرى
١٧,٧٨٩,١٦٤	١٨,٩٩٥,٤٥٩	المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٧,٥٩١,٧٩٢	٤١,٩٤٢,٢٤١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٩٤٤,٠٣٧	٣,٦٣٤,٩٨١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢,٠٠٧,٥٨٩	٢,٢٢٦,٢٤١	نفقات طبية
١٨٦,٦١٢	٣٣١,٦٦٣	تدريب الموظفين
٣٨٦,٥٢٤	٣٧١,٨٣٤	مياومات سفر
٢٠٣,١٩٧	٢٠٧,١٦٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٣٣,٣١٩,٧٥١	٤٨,٧١٤,١٢٤	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٣٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٥,٤٩٥	١٤٢,٨٣٣	إيجارات
٥٢٨,٧٢٣	٨١٦,٨٦٨	قرطاسية
١,٧٤٦,٨٨٤	١,٤٤٦,١٨٠	دعاية وإعلان
١,٣٢٩,١١٧	٤٢٥,٨٦٥	إشتراكات
٢,٣٣٣,١٦٩	٢,٩٧٣,٣٣٤	مصاريف إتصالات
٥,٨٨٣,٧٢٥	١٠,٢٧٤,١١٥	صيانة وتصليلات
١,٨٩١,٨٣٤	٢,٢٢٠,٥٤٧	مصاريف تأمين
٢٧٠,٢٨٨	٣٢٢,١٥٣	أتعاب ومصاريف قضائية
٧٢٣,٦٤٧	١,٣٣٥,٧٩٠	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٣٣٤,٠٤٠	٢,٠١١,١٢٧	رسوم وضرائب وطوابع
٢٣٦,٦٥٥	٢٨٩,٢٣٥	أتعاب التدقيق
٤,٢٥٩,٤٢٣	٤,١٤٥,٦٧٦	مصاريف خدمات البطاقات
٢٦٦,١٥٧	٣٨٥,٨١٤	مصاريف نقل و مواصلات
٣٩٠,٤٠٧	٧٠٢,٢٤٤	مصاريف خدمات البنوك المراسلة
٥٣٣,٨٨١	٧٩٦,٥٨١	خدمات الأمن والحماية
١,٠٤٧,٨٣٩	٢,١٩٠,٧٠٠	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
١٤٤,٠٦٦	١٨٣,٣٢٧	ضيافة
٩٠,٠٠٠	٧٠٧,٣٩٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٢٥,٩٢٣	٩٥٥,٩١٩	مخصصات عقارات وفاء لديون مستحقة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مخصصات إضافية - أدوات ملكية
٩٣٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مخصصات إضافية - أقساط مؤجلة
٨٢,٧٢٠	.	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - مدينون
.	١,١٨٨,٢٧٢	مخصصات إضافية- شركات تابعة
١,٠١٥,٧٨٨	٤٧٨,٩٤٥	خسائر بيع موجودات مستملكة
٢,٩٢٤,١٩٣	٣,٧٢٠,٥٢٢	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
٢,٩٩٢,٧٠٧	١١,٤٠٢,٣٤٠	اخرى
٣٩,١٦١,٦٨١	٥٠,٥٦٥,٧٨٦	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٣٦) حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٨,٦٨٢,١١٥	٥٩,١٠٨,٠١٤

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

سهم	سهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط لمرجح لعدد الأسهم

دينار/ سهم	دينار/ سهم
٠,١٢٥	٠,٣٩٤

حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض):
الربح للسنة - العائد لمساهمي البنك

إن الحصة الأساسية للسهم مساوية للمخفضة , حيث لم يقيم البنك بإصدار اية أدوات مالية قد تؤدي إلى تخفيض الربحية الأساسية للسهم

(٣٧) النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٨٠,٧١٤,٣٨١	٨٨٣,٣٠٩,١٤٦
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨
١٠٧,١٨٤,٩٩٣	٥٧,٦٢٠,٣٥١
٢,٣٠٤,٨٠٦	٩,٣٨٣,٩٣٣
٤٩٤,٦٦٠,٥٣٥	١,٣٥٦,٥٨١,١٤٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب (إيضاح ٥)



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها أية مخصصات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة :

الطرف ذو العلاقة						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بنود داخل قائمة المركز المالي :
المجموع	أخرى **	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة *	شركات تابعة	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٧٤٧,٩٩٤	-	٤,٣٣٨,١١٣	١,٠٢٠,٠٠٥	١,٢٧٢,١٣٦	٣٩,١١٧,٧٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
١٣,٠٣١,٠٨٩	٣٤٧	-	-	-	١٣,٠٣٠,٧٤٢	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١١٠,٩٣٥,٥٨١	٧,٩٠٧,٩٨٥	١,١٢٣,٢٤٧	١٠١,٣٩١,٦٤٢	٥١٢,٧٠٧	-	ودائع عملاء
٤,٧٨٦,٥٠١	٤,٣٣٩,٧١٩	-	-	١٧٧,٠٥٩	٢٦٩,٧٢٣	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
!VALUE#	١٧,٩٧٥	١٠,٥٥١	-	-	-	التأمينات النقدية
٥٩,٨٧١,٣٥٢	٣٥,٠٥٦,٣٥٢	-	-	-	٢٤,٨١٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٧,٢٧٠	-	-	٢٣٧,٢٧٠	-	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
٢٣٥,٤٤٥	-	-	٢٣٥,٤٤٥	-	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
٨٠,٠١٧,٨٥٠	-	-	٨٠,٠١٧,٨٥٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
						بنود خارج قائمة المركز المالي :
٥,٤١٧,٧٥٨	١٨٠,٠٠٠	-	-	٥١٧,٩٠٨	٤,٧١٩,٨٥٠	كفالات
١٩,٤٦٨,٨٥٣	١٨,٧٣١,٢٥٧	-	-	-	٧٣٧,٥٩٦	إعتمادات
						بنود قائمة الدخل :
٦٧٨,٤١١	-	٢٠٥,٦٣٥	١٦,٠٢٨	٤٥٦,٧٤٨	-	فوائد وعمولات دائنة ***
٦,٠٣٣,٨٣٨	١,٠٦٧,٩٩٣	٤٧,٢٠٩	٤,٦٦٣,٠٦٥	٣,١٧٤	٢٥٢,٣٩٧	فوائد وعمولات مدينة ****
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح موجودات مالية
٥١,٩٧٢	-	-	٥١,٩٧٢	-	-	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
٢٤,٢٤٦	-	-	٢٤,٢٤٦	-	-	فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة
٢,٤٣٥	-	-	-	٢,٤٣٥	-	الإيرادات الأخرى - شركات تابعة
٩٠٥,٠٥٠	٥٢٧,٤٥١	-	-	٣٧٧,٥٩٩	-	مصاريف تشغيلية - شركات تابعة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الطرف ذو العلاقة						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بنود داخل قائمة المركز المالي :
المجموع	أخرى **	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة *	شركات تابعة	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٢٨٦,٣٧٥	-	٣,٠١٠,٥٨٥	٧٦٣,٨٤٤	١,٢٩٦,٨٤٦	٣٨,٢١٥,١٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
٥٣,٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٨٨٤,٠٠٠	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٠,٣٤١,٤٥٢	٣٥٧,٣٥٤	١,٨٤٨,٥٧١	٦٧,٩١٩,٢٦٦	١٠,٢١٦,٢٦١	-	ودائع عملاء
٢,٦٤٦,٥٠٦	١,٠١٣,٠٦٢	-	-	-	١,٦٣٣,٤٤٤	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٨,٠٧٢	١٦,٣٧٥	١٥١,٦٩٧	-	-	-	التأمينات النقدية
٥٦,٩٨١,٢٨٨	٣٦,٣٣٣,٤٦٧	-	٥٥٩,٠١٥	-	٢٠,٠٨٨,٨٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨٩,٢٤٢	-	-	٢٨٩,٢٤٢	-	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
٢٦٥,٩٥٣	-	-	٢٦٥,٩٥٣	-	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أسناد قرض
						بنود خارج قائمة المركز المالي :
٥,٣٩٨,٤٠٧	١,٠٧٢,٤٤٩	-	١,٠٠٠	٤٩١,٣٥٨	٣,٨٣٣,٦٠٠	كفالات
٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	إعتمادات
						بنود قائمة الدخل :
٣,٠٦٢,٩٠٨	-	٢٨,٢٢٨	٣,٣١٢	٢,٦٠٠,٥٧٥	٤٣٠,٧٩٣	فوائد وعمولات دائنة ***
٢,٠٢٦,٠٠٠	-	١٤١,٦٦٨	٢٩٥,٠٧٤	٣٣,٣٩٥	١,٥٥٥,٨٦٣	فوائد وعمولات مدينة ****
١,٢٣٤,٦٧٥	٤٤٤,٤١٥	-	-	-	٧٩٠,٢٦٠	توزيعات أرباح موجودات مالية
٤١,٦٥٥	-	-	-	٤١,٦٥٥	-	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
٢٧,٩٨٤	-	-	-	٢٧,٩٨٤	-	فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمدراء التنفيذيين ومجلس الإدارة مبلغ ٦٣٩,١٥٣ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) و ١٨٩,٤٠٩ دينار للشركة المتحدة للإستشارات المالية وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

** تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجالس إدارتها .

*** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من (١,٢٥)٪ إلى (٧,٥)٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من (١,٥)٪ إلى (١٠,٧٥)٪ .

ينوب عن البنك أربعة في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وثلاث أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي .



رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٥,٤١١,٥٩٧ دينار للعام ٢٠٢٢ مقابل ٣,٥١٠,٢٥٢ دينار للعام ٢٠٢٢.

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. حيث تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح رقم (٤٤): مستويات القيمة العادلة.

(٤٠) إدارة المخاطر

أ- يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك كافة دوائر البنك وفروعه العاملة داخل المملكة وخارجها والشركات التابعة من خلال التعرف وتحديد وقياس وإدارة المخاطر ضمن أفضل الممارسات الدولية وضمن حدود مهام ومسؤوليات وظيفية إدارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

- مخاطر الائتمان Credit Risk Section:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبته بوفاء إلتزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

- مخاطر السوق Market Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Open Financial Position) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق.

- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد إلتزاماته عند إستحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم إعداد تقارير بهذا الخصوص من إدارة المخاطر).

- مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

هي التعرض للتحركات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيراد الفائدة (Net Interest Income) والتغير في القيمة الإقتصادية (Economic Value) للتدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات.

- المخاطر التشغيلية Operational Risk :

هي الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

- مخاطر إدارة أمن المعلومات وإدارة إستمرارية العمل Information Security & Business Continuity

:Management

هي الخسارة الناتجة عن إستخدام المعلومات من قبل أشخاص غير مخول لهم ذلك، أو من أن تكشف للعلن، أو توزع، أو أن تعدل، أو من أن تدمر أو تحذف. هذا التعريف ينطبق على أي نوع من المعلومات سواء كانت المعلومة مكتوبة على ورق أو موجودة في ملف ما على الإنترنت، وتشمل إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.



المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام إدارة المخاطر ١ - المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة السياسة الائتمانية بشكل دوري وبالتنسيق مع ممثلي دوائر تسهيلات الشركات، وتسهيلات الأفراد. تمثل السياسة المؤشر والدليل الأساسي لمراكز العمل المختلفة في توضيح درجة المخاطر الائتمانية المقبولة لدى هذه المراكز.
- يتم إبداء الرأي بالطلبات الائتمانية من قبل إدارة المخاطر وضمن الصلاحيات الائتمانية المحددة من مجلس الإدارة وبدون مسؤولية مالية.
- يتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر حيث لدى البنك نظام موثق ومعتمد من مجلس الإدارة وتم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات، وتسعير التسهيلات وتحديد ربحية العميل والمنتج، وإدارة الائتمان، ودراسة وتحليل المحفظة الائتمانية. ويساعد على الاحتفاظ بالبيانات اللازمة التي تسهل تطبيق الطرق المتقدمة من مخاطر الائتمان (FIRB) ضمن متطلبات بازل ويتم تطبيق نظام تصنيف ائتماني آلي لتدعيم ذلك. وضمن نفس الإطار يتم استخدام Scoring Card System.
- توصي دائرة المخاطر وبشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان بوضع ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف، تراجع دوريا وتعديل إن لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، والبلدان وكذلك القطاعات الإقتصادية المختلفة وكذلك من مهامها إعداد سقوف لأي تركيز محتمل بالضمانات أو المنتجات الائتمانية.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد تحليل للمحفظة الائتمانية، بحيث يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة عنها توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنتها Benchmarking تاريخية مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملائمة لتخفيف المخاطر الموجودة.

٢ - المخاطر السوقية Market Risk:

- لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، وقياس، ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دوريا ويراقب تطبيقها، و تتضمن هذه السياسات:
- السياسة الإستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، والمخاطر، بوضع ومراجعة هذه السياسة وتعديلها إن لزم بشكل سنوي على الأقل وعرضها على لجنة الإستثمار ولجنة الأصول والخصوم.
- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية. وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الإستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الإستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفعلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل ال Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الإلتزام بالسياسات أعلاه.

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى واردة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.



٣ - مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة بإعداد/تحديث سياسة مكتوبة لإدارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة إدارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينة.
- تتم مراقبة السيولة أيضا من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر إدارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها أعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينة بإعداد سياسة مكتوبة لخطة طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

٤ - المخاطر التشغيلية Operational Risk :

- تعمل إدارة المخاطر على إعداد ومراجعة سياسة وإجراءات موثقة لعملية التعرف وتقييم وتخفيف والسيطرة على المخاطر التشغيلية. لضمان التوافق مع متطلبات بازل ولتدعيم كفاءة وفعالية البيئة الرقابية بالبنك يستخدم البنك نظام مخاطر تشغيلية آلي يغطي جوانب التقييم الذاتي Self Assessment ونظام Events Collection وتحديد وتحليل Key Risk Indicators (KRI) لمراكز عمل البنك.
- يتم من قبل دائرة إدارة المخاطر المزج ما بين إدارة المخاطر المختلفة عند وضع الضوابط والإجراءات بحيث يتم التأكد من أن كافة المخاطر قد تم تغطيتها وبما يحقق مفهوم Enterprise Risk Management. كما أنه لدى البنك إجراءات عمل Standard Operating Procedures (SOP's) موثقة تراجع وتعديل دوريا من قبل الدوائر المعنية وبإشراف دائرة تطوير العمليات، أي إجراءات يتم تعديلها أو يتم إستحداثها بما فيها أي منتجات جديدة يتم عرضها على دوائر التدقيق الداخلي، والإمتثال، والمخاطر لدراسة المخاطر الممكنة وكذلك كفاية الضوابط الرقابية الموجودة.

٥ - أمن المعلومات وإدارة إستمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر ببناء خطة إستمرارية عمل Business Continuity Plan واضحة وموثقة ومعتمدة، ويتم عمل الإختبارات اللازمة لها بانتظام، وتفاعلا مع المفهوم الواسع لإدارة إستمرارية العمل Business Continuity Management مدعومة بنظام آلي DRS لمزيد من الكفاءة في إدارة إستمرارية العمل، وبحيث تتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.
- تم إفراد فريق أمن أنظمة المعلومات Information Security Officer ويتبع مباشرة لإدارة المخاطر لتدعيم ذلك وبحيث يكون مستقل في رفع تقاريره عن مدير دائرة أنظمة المعلومات وضمن أفضل الممارسات العالمية ومنها معايير ISO ٢٧٠٠١ ومتطلبات PCI.
- تشارك إدارة المخاطر في إعداد تقييم مناسب للمخاطر في حال وجود نشاط أو منتج جديد على وشك الإطلاق في سوق معين.

٦ - مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسة مخاطر أسعار فائده موثقة تحكم عملية التعرف، وقياس والسيطرة على مخاطر أسعار الفائدة وضمن إطار إدارة الأصول والخصوم للبنك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٧ - التواءم مع مقررات بازل:

تقوم الدائرة بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها احتساب نسب كفاية رأس المال حسب مقررات بازل ٣ بما فيها النسب المطلوبة للسيولة، وتقوم بالمساهمة بفعالية بالتخطيط لرأس المال Capital Budgeting. تقوم الدائرة بإعداد الاختبارات الضاغطة وتقييم رأس المال الداخلي وإصدار تقارير تحليلية لرأس المال. بالإضافة إلى إصدار التحليلات المالية المختلفة للبنوك مع إعداد تحليلات جديدة متخصصة في جوانب محددة من خلال الاستفادة من الإفصاحات الصادرة من البنوك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤١٩,١٤٣,٤٨٢	٧٨٧,٢٢٣,٧٦٧	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢٨٢,٦٥٩,٤١٧	٢٧٧,٠٣٢,١٩٦	للأفراد
٢٢٤,٩٣٤,٣٣٤	٢٠٥,٧٠١,٤٩٢	القروض العقارية
		للشركات
١,٠٤١,٥٠٨,٢٧٨	١,١٤٣,٧٤٧,٧٦٨	الشركات الكبرى
١٩٢,٢١٣,٥٨٧	٢٠٤,٧٨٩,٧٩٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٨١,٣٢٤,٨٢١	١٧٥,٤٧٥,٠٥٤	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٢٢,٥٧٨,٥١٠	٣٢,٤١٠,٠٧٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤٠,٣٩٥,٨٦٤	٥٣,٨٠١,٤٧٥	الموجودات الأخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٣٢,٥٥٩,٠٨٤	٣٠٠,٠١٢,٦٢٣	كفالات
٨١,٥٣٦,١٥٣	٥٩,٧٧٤,٧٩٥	إعتمادات
٤٦,٦٧٩,٩٨٢	٣٢,٥٥٠,٧٣٧	قبولات
٣٢٣,٤٥٦,٨١٧	٤٠٧,٤٧٥,١٥٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٣,٨٣٠,٤١٤,٨٨٤	٥,٣٤٣,١٥٤,٣٨٩	المجموع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الاردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين ، أما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة إستناداً إلى أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الأردني و يتم احتسابها بشكل إفرادي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الاحوال:

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨١٥,١٦٤,٧٠٩							٨١٥,١٦٤,٧٠٩	٢٧,٩٤٠,٩٤٢
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية المباشرة:	٥٤٥,٣٤٤,٧٩٠							٥٤٥,٣٤٤,٧٩٠	٥,٠٦٨,٥١٢
الأفراد	٣٠٨,٨٤٢,١٩٠	٣,١٩٨,٢٩٢	١,٠٣٩,٤١٠	٨٣,٣٠٩,١٥٦	١٩,٥٩٤,٠٠٦	١,٠٢٧,٣٦٢	١٠٨,١٦٨,٢٢٦	٢٠٠,٦٧٣,٩٦٤	٢٨,٥٥٩,٣٥٧
القروض العقارية	٢٢٥,٤٥٩,٨٥١	٩,٥٢٨,٦٨٠	١,٤٧٢,٧٤١	٢٨٣,٨٦٧,٥٠٧	١,٩٦١,٤٥٣	٤٠٧,٩٧١	٣٠٤,٨٩٣,٧٠١	.	١٦,٦٧٩,٨٠٧
الشركات الكبرى	١,٣٠٧,٨١١,٣٩٤	٣٤,٢٧٣,٦٢٣	٢١٣,٤٨٤,٤٢٩	٣٢٧,٤٣٠,٤٦٨	٤,٧٦١,٩٨٤	٣,٦٤٤,٠٤٥	٥٩٥,٣٦٣,٨٢٢	٧١٢,٤٤٧,٥٧٢	١٣٧,٦٦٦,٩٨٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	٢١٨,٧٥٥,٣٦٦	٤٣,٠٢٤,٣٣٢	١٢,٤٢٣,٨٣٨	١١٣,٢٤٨,٠٩٥	١٣,٨١٥,٧٩٨	٣٩,٩٥٣,٣١٥	٢٢٢,٤٦٥,٣٧٨	.	١٢,١٨٩,٠٥٩
الحكومة والقطاع العام	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٧٨٦,٤٣٩	٣١١,٣٨٥
سندات وإسناد وإذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٢,٤١٠,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤١٠,٠٧٠	٤٤,٩٦٥
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,١٤٢,٨٧١,١٤٠	-	٧,٦٨٠,٥٤١	٦,٨٨٦,١٥٤	-	-	١٤,٥٦٦,٦٩٥	١,١٢٨,٣٠٤,٤٤٥	١٩,٩٨٧,٩٥١
موجودات أخرى	٥٣,٨٠١,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٣,٨٠١,٤٧٥	-
المجموع	٤,٨٢٦,٢٤٧,٤٢٤	٩٠,٠٢٤,٩٢٧	٢٣٦,١٠٠,٩٥٩	٨١٤,٧٤١,٣٨٠	٤٠,١٣٣,٢٤١	٤٥,٠٣٢,٦٩٣	١,٢٤٥,٤٥٧,٨٢٢	٣,٦٦٣,٩٣٣,٤٦٤	٢٤٨,٤٤٨,٩٦١
الكفالات المالية	٣٠٩,٦٢٣,٨٥٨	٣٨,١٩٧,٤١٧	٧,٨٥٤,٧٣٨	٧٠,١٥٦,٥٥٧	١,٣٧٤,٦٣٥	٦,٩٥٧,١٩٥	١٢٤,٩٨٠,٤٧١	١٨٤,٦٤٣,٣٨٧	٩,٦١١,٢٣٥
الإعتمادات المستندية	٦٠,٢٤٧,٧١٠	٢,٥٠٧,١٥٥	-	٣,٢٢١,٥٥٣	٥٩,٧٩٦	٨٧,٩٨٧	٥,٨٧٦,٤٩١	٥٤,٣٧١,٢١٩	٤٧٢,٩١٥
الإلتزامات الأخرى	٤٤٣,٩٦٩,٨٨٤	٢٨,٩٦٧,٣٩٠	١٥,٦٣٩,٩١٦	٦٠,٧٢٦,١٨٢	٢,٩٨١,٦٨٤	٨,٥١٨,٩٥٣	١١٦,٨٣٤,١٢٥	٣٢٧,١٣٥,٧٥٩	٣,٩٤٣,٩٩٢
المجموع	٨١٣,٨٤١,٤٥١	٦٩,٦٧١,٩٦٢	٢٣,٤٩٤,٦٥٤	١٣٤,١٠٤,٢٩٢	٤,٤١٦,١١٥	١٥,٥٦٤,١٣٥	٢٤٧,٦٩١,٠٨٦	٥٦٦,١٥٠,٣٦٥	١٤,٠٢٨,١٤٢
المجموع الكلي	٥,٦٤٠,٠٨٨,٨٧٦	١٥٩,٦٩٦,٨٨٩	٢٥٩,٥٩٥,٦١٤	٩٤٨,٨٤٥,٦٧٢	٤٤,٥٤٩,٣٥٦	٦٠,٥٩٦,٨٢٨	١,٤٩٣,١٤٨,٩٠٩	٤,٢٣٠,٠٨٣,٨٢٨	٢٦٢,٤٧٧,١٠٣



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الاردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين ، أما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة إستناداً إلى أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الأردني و يتم احتسابها بشكل إفرادي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الاحوال :

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٥٣٢,٩٣٣	١,٤٢٥
٣٠٩,٢١٧,٢٨١	٣,١٢٥,٩٠٣	٢٣,٠٩٠,٢٨٦	-	٨٤,١٨١,٠٣٦	٢٠,٠٤٩,٣٤٣	٣٣٩,٤٥٣	١٣٠,٧٨٦,٠٢٠	١٧٨,٤٣١,٢٦١	٢٤,٥٨٠,٤٥٨
٢٦٣,٠٠٦,٢٧٤	٧,٨٣٢,٣٧٠	١,٨٢٩,٧٣٩	-	٢٧٥,٢٣٩,٧٠٠	١,٩٤٤,٠٠٢	٢٩٩,٠١٠	٣٤١,٥٢٠,٥٤٣	٢٩٩,٠١٠	٢٩,٢١٤,٢٨٥
١,١٤٨,٣١٢,٠١٣	٢٢,٧٧٨,١٩٥	١٤١,٦٥٢,١٦٨	١٩,٤٣٢,٢١١	٣٢٩,٩٩٣,٧١٥	٤,٦٤٢,٤٠٢	١,٩٣٧,٤٤٠	٤٦٥,٩٥٨,٢٥٨	٦٨٢,٣٥٣,٧٥٥	٨٨,٩٣١,٦٠١
٢٠٢,٥٩٠,٨٦٦	٣٤,٩٦٣,٧١٠	٢٥,٤٤٤,٤٤٠	-	٩٧,٩٥٥,٨٦٣	١٢,٧٤٣,٣٥٩	٢٢,١٣٢,٧٥٤	١٩٣,٣٤٢,٢٧٩	٩,٢٤٨,٥٨٧	٩,٠٠٧,١٢١
١٨١,٩٦٠,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٩٦٠,٧٤١	٦٣٥,٩٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٧٨,٥١٠	١١,٢٦٤
٦٢٢,٧٤٤,٠٧٠	-	٧,٣٨٤,٩١٨	-	٦,٨٨٦,١٥٤	-	-	١٤,٢٧١,٠٧٢	٦٠٨,٤٧٢,٩٩٨	٤,٧٥٥,٤٦٨
٤٠,٣٩٥,٨٦٤	-	-	-	٣,٣٠٩,٤١٠	-	-	٣,٣٠٩,٤١٠	٣٧,٠٨٦,٤٥٤	٨٢,٧٢٠
٣,٣٣٣,٣٨٥,٠٥٥	٦٨,٧٠٠,١٧٩	١٩٩,٤٠١,٥٥١	١٩,٤٣٢,٢١١	٧٩٧,٥٦٥,٨٧٨	٣٩,٣٧٩,١٠٥	٢٤,٧٠٨,٦٥٨	١,١٤٩,١٨٧,٥٨٢	٢,٢٥٨,٨٠٨,٧٢٢	١٥٧,٢٢٠,٢٦١
٢٣٨,٧٨٨,٥٠٧	٣٨,٣٥٤,٧٣٣	٨,٨٦٠,٢٥١	٤٣٢,٣٣٩	٦٤,٩٣٤,٠٢٧	١,٣٣٢,٠٥٦	٢,٥٥٩,٩٢١	١١٦,٤٧٣,٣٢٦	١٢٢,٣١٥,١٨١	٦,٢٢٩,٤٢٤
٨١,٩١٧,٤٦٧	٢,٢٦١,٣٢٠	-	-	١,٩٩٧,٠٠٦	٦١,١٣٨	١١٢,٢٦٦	٤,٤٣١,٧٣٠	٧٧,٤٨٥,٧٣٧	٣٨١,٣١٣
٣٧٣,٢٠٦,١٥٩	٢٥,٢٩٩,٨٣٦	٣,٢٣٧,٦٣١	-	٦٠,٣١٤,٣٤٣	٢,٧٣٧,٦٧٨	٥,٢٦٠,٢٧٨	٩٦,٨٤٩,٧٦٨	٢٧٦,٣٥٦,٣٩٢	٣,٠٦٩,٣٦١
٦٩٣,٩١٢,١٣٣	٦٥,٩١٥,٨٨٩	١٢,٠٩٧,٨٨٢	٤٣٢,٣٣٩	١٢٧,٢٤٥,٣٧٦	٤,١٣٠,٨٧٢	٧,٩٣٢,٤٦٥	٢١٧,٧٥٤,٨٢٣	٤٧٦,١٥٧,٣١٠	٩,٦٨٠,٠٩٨
٤,٠٢٧,٢٩٧,١٨٨	١٣٤,٦١٦,٠٦٨	٢١١,٤٩٩,٤٣٣	١٩,٨٦٤,٥٥١	٩٢٤,٨١١,٢٥٤	٤٣,٥٠٩,٩٧٧	٣٢,٦٤١,١٢٣	١,٣٦٦,٩٤٢,٤٠٥	٢,٧٣٤,٩٦٦,٠٣٢	١٦٦,٩٠٠,٣٥٨

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
الحكومة والقطاع العام
سندات وإسناد وإذونات:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
المجموع

الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١٠٨,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٦٣,١٣٢	٩,٦٧٥,٩٤٥
٢٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٤٥	٢٤,١٣٤
٢٣,٧٩٩,٦٩٠	٣,٤١٩	-	-	٢,٩٢٠,٢٥٠	٣,٣٩٣,٩٣٤	١٦٣,٩٥٢	١٠,١٥٩,٤٠٦	١٢,٢٨٨,١٤٠	١٥,٩٥٥,٢٠٩
١٥,٤٩٤,٨٦١	-	-	-	١٧,٩٧٨,٦٢٤	١٤٤,٨٨١	-	١٨,١٢٣,٥٠٥	-	٧,٣٠٢,٢٦٣
١١٤,٨٩١,٤٧٤	٥,٤٨١,٦٦٣	٤٢٢,٧٧٣	-	١٦,٢٢٤,٩٣٠	-	-	٤٠,٩٣٠,٥٠٢	٧٥,٢٧١,٦٢٩	٧١,٦٧٢,٥٠٣
١٥,٠١٠,٧٨٧	٥٠,٠٧٤	-	-	٦,٣٨٥,٨٢٧	١,٤٧٤,٦٥٦	٤,٦٤١,٤٦٥	١٢,٥٥٢,٠٢٢	٢,٤٥٨,٧٦٦	١٠,٤٢٧,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٩١٤,٤٣٥	-	٧,٦٨٠,٥٤١	-	٦,٨٨٦,١٥٤	-	-	١٤,٥٦٦,٦٩٥	٧,٣٤٧,٧٤٠	١٨,٧٥٢,٨٣٦
١٩٨,٢٤٤,٩٧٩	٥,٥٣٥,١٥٦	٨,١٠٣,٣١٥	-	٥٠,٣٩٥,٧٨٥	٥,٠١٣,٤٧١	٤,٨٠٥,٤١٧	٩٦,٣٣٢,١٢٩	١١١,٣٥٤,٤٥٢	١٣٣,٨١٠,٢١٣
١,٨١٠,٩٠٨	١٤٨,٣٣٣	-	-	٣١٠,٧٣١	٦١,٥٩٣	٢٦١,٠٣٦	٧٨١,٦٩٣	١,٠٢٩,٢١٥	١,٤٦١,٧٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥,٢١٠	٦٤	٣٤٣	-	٨٩,٦٦١	٨٣٧	١٧,٢٣٧	١٠٨,١٤٢	-	٦٦,٤٨٠
١,٨٩٦,١١٧	١٤٨,٣٩٧	٣٤٣	-	٤٠٠,٣٩٢	٦٢,٤٣٠	٢٧٨,٢٧٣	٨٨٩,٨٣٥	١,٠٢٩,٢١٥	١,٥٢٨,٢٤٥
٢٠٠,١٤١,٠٩٨	٥,٦٨٣,٥٥٣	٨,١٠٣,٦٥٨	-	٥٠,٧٩٦,١٧٧	٥,٠٧٥,٩٠١	٥,٠٨٣,٦٩٠	٩٧,٢٢١,٩٦٤	١١٢,٣٨٣,٦٦٦	١٣٥,٣٣٨,٤٥٨

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)

سندات وإسناد وإذونات:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل الشامل

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة ٢٠٢٢:

القيمة العادلة للضمانات

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٨٧٠,٨٤٤	١٤,٣٠٣	٨,٥٥٨,٧٤٢	-	٢,٣٦٠,٣٥٦	٣,٩٩٨,٥٨٢	١١,٨٣٢	١٤,٩٤٣,٨١٧	٢,٩٢٧,٠٢٧	١٢,٩٩٤,٦١٩
٣٨,٦٧٢,٢٦٨	٥٤	-	-	٢٣,٨٥٨,٩٣٦	١٧٩,٥٢٢	-	٣٢,٣٦١,٠٣٦	٦,٣١١,٢٣٢	٢١,٩٩٨,٠٤٥
٧٠,٦٦٤,٨٤٩	٣,٣٤٣,٨٣٢	١٠٠,٠٠٠	-	١٩,٦٧٥,١٨٧	٩٧,٠٦٢	-	١٤,٨٩٣,٥٥٧	٥٥,٧٧١,٢٩٣	٤٢,٩٥٩,٨٢٩
١٠,٤٤٩,٤٠٦	٨٤,٦٥٩	٨٤٥,٦٣٨	-	٥,٩٩٤,٦٢١	١,٨٤١,١٨٨	٩٠٦,٢٦٩	٩,٦٧٢,٣٧٥	٧٧٧,٠٣٢	٦,٥٧٥,٣٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٤٨٨,٠٠٤	-	٧,٣٨٤,٩١٨	-	٦,٨٨٦,١٥٤	-	-	١٤,٢٧١,٠٧٢	-	٤,٤٢٥,٤٠٠
١٤٥,١٤٥,٣٧٢	٣,٤٤٢,٨٤٨	١٦,٨٨٩,٢٩٩	-	٥٨,٧٧٥,٢٥٤	٦,١١٦,٣٥٤	٩١٨,١٠١	٨٦,١٤١,٨٥٦	٦٥,٧٨٦,٥٨٤	٨٨,٩٥٣,٢٢٧
١,٥٢٥,٨١٦	٩٢,٢٥٢	-	-	٢٧٧,٧٢٩	٤٩,٧٦١	٤٦,٧١٤	٤٦٦,٤٥٦	١,٠٥٩,٣٦١	١,٢٥١,٩٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٤,١٤٩	٦,٧٣٧	-	-	١١٥,٩٧٣	٨,٠٣٢	٢,٥٠١	١٣٣,٢٤٤	٦٠,٩٠٦	١٥٧,٧١٤
١,٧١٩,٩٦٥	٩٨,٩٨٩	-	-	٣٩٣,٧٠٢	٥٧,٧٩٣	٤٩,٢١٥	٥٩٩,٦٩٩	١,١٢٠,٢٦٧	١,٤٠٩,٦٩٩
١٤٦,٨٦٥,٣٣٧	٣,٥٤١,٨٣٧	١٦,٨٨٩,٢٩٩	-	٥٩,١٦٨,٩٥٦	٦,١٧٤,١٤٧	٩٦٧,٣١٦	٨٦,٧٤١,٥٥٥	٦٦,٩٠٦,٨٥١	٩٠,٣٦٢,٩٢٦

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
سندات وإسناد وإذونات:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
المجموع
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ١٧,٠٠٤,٥١٣ دينار خلال العام ٢٠٢٣ جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ٤٢,٢٥٨,٨٩٩ دينار خلال العام ٢٠٢٢.

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 ، وقد بلغت الديون المعاد هيكلتها ١٧٧,٦٣٦,٠٦٨ دينار خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٦,٩٠٤,٢٦٩ دينار للعام ٢٠٢٢).

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	المجموع
		دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣
A ^٣	Moody's	١,٣٧٩,٨٧٧	٤,٨٧٠,٩٦٧	-	٦,٢٥٠,٨٤٤
B ^١	Moody's	-	٧٧١,٥٠٣,٣٣٤	-	٧٧١,٥٠٣,٣٣٤
Ba ^١	Moody's	١,٩١٨,١٢١	٦٧٣,٢٢١	-	٢,٥٩١,٣٤٢
Baa ^١	Moody's	١,٨٠٠,١٣٣	-	-	١,٨٠٠,١٣٣
B ^٢	Moody's	-	٦٤٩,٧٤٠	-	٦٤٩,٧٤٠
Baa ^٢	Moody's	١,٨٥٤,٨٩٥	-	-	١,٨٥٤,٨٩٥
Baa ^٣	Moody's	١,٦٨٧,٦٤٢	-	-	١,٦٨٧,٦٤٢
Caa ^١	Moody's	-	٥,١٣٢,٦٩٣	-	٥,١٣٢,٦٩٣
C	Moody's	-	٣,١٦١,٦٠٠	-	٣,١٦١,٦٠٠
حكومية		٢٣,٧٦٩,٤٠٢	٣٣٦,٨٩١,٦٢٩	٣,٤٦٠,٨٠٦	٣٦٤,١٢١,٨٣٧
		٣٢,٤١٠,٠٧٠	١,١١٨,٠١٢,٢١٦	٣,٤٦٠,٨٠٦	١,١٥٠,٤٢٢,٢٨٧

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	المجموع
		دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢
B ^١	Moody's	-	٤,٨٧١,٤٥٧	-	٤,٨٧١,٤٥٧
B ^٢	Moody's	-	٦,٠٦١,٩٩١	-	٦,٠٦١,٩٩١
B+	Moody's	-	٦٤٩,٧٦٧	-	٦٤٩,٧٦٧
Ba ^٣	Moody's	٥٥٩,٠١٥	-	-	٥٥٩,٠١٥
Baa ^٣	Moody's	٧١١,٦٦٦	٦٦٣,٤٢٤	-	١,٣٧٥,٠٩٠
C	Moody's	-	٣,٠٦٢,٦٠٥	-	٣,٠٦٢,٦٠٥
حكومية		٢١,٣٠٧,٨٢٩	٦٠٢,٦٧٩,٣٥٨	-	٦٢٣,٩٨٧,١٨٧
غير مصنف		-	-	-	-
		٢٢,٥٧٨,٥١٠	٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	٠	٦٤٠,٥٦٧,١١٣



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٦٤,٨٠٦,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	٣٢٢,٤١٧,٤١٤	-	-	٧٨٧,٢٢٣,٧٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣٨,٦٤٠,١٠١	-	-	-	-	١,٦٣٦,١٧٧	-	-	-	-	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	٢٢٥,٧٧٦,٤٧٦	٣٤٩,٢٢١,٤٥٨	٣٤٠,٥٧١,٢٤٧	٢٣٨,٢٥٠,٨٠٢	٣١,٧٦٦,١٦٣	٩,٧٨٢,٨٢٩	٢٨٧,٨٣١,٢٤٨	١٧٥,٤٧٥,٠٥٤	٣٤٨,٠٧١,٠٢٣	-	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠
سندات وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	٥,٧٩٣,١٦١	-	-	-	-	٢٥,٢٣٧,٠٣٢	١,٣٧٩,٨٧٧	-	٣٢,٤١٠,٠٧٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٣٦,٨٩١,٦٣٠	-	٣,١٦١,٦٠٠	-	-	-	-	٧٧٧,٩٥٨,٩٩٢	٤,٨٧٠,٩٦٧	-	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩
الموجودات الأخرى	٥٠,١٧٦,٢٩٧	-	-	٣,٢٢٦,٦٩٠	-	-	٣٩٨,٤٨٨	-	-	-	٥٣,٨٠١,٤٧٥
الكفالات المالية	٤٣,٥٤٥,٦٤٥	٩٢,١٧٨,٥٣٣	٤٤,٣٥٦,٨٧٩	١,٧٩٦,٥٥٣	٥٢٧,٠٠٢	١,٩٤٧,٩٣٢	١,٥٦٥,٢٣٥	-	١١٤,٠٩٤,٨٤٤	-	٣٠٠,٠١٢,٦٢٣
الإعتمادات المستندية	-	١٦,٨٧٣,٦٦٥	٣٣,٧٢٩,٢٩١	-	٣,٢٣٩,٣٣٣	-	-	-	٥,٩٣٢,٥٠٦	-	٥٩,٧٧٤,٧٩٥
الالتزامات الأخرى	٢٢,٥٨٩,٦٢١	١٣٠,١٨٦,٢٠٣	١٤١,٨٦٠,٩٣٦	-	٣٢,٠٣٤,٠٧٠	٢,٤٥٩,١٥٦	٢١,٦٦٠,٧٨٨	٤,٧٧٨,٥٣٤	٨٤,٤٥٦,٥٨٤	-	٤٤٠,٠٢٥,٨٩٢
المجموع الكلي	١,٦٨٢,٤٢٦,١٢٣	٥٨٨,٤٥٩,٨٥٩	٥٦٩,٤٧٣,١١٤	٢٤٣,٢٧٤,٠٤٥	٦٧,٥٦٦,٥٦٨	١٥,٨٢٦,٠٩٤	٣١١,٤٥٥,٧٥٩	١,٣٠٥,٨٦٧,٠٢٦	٥٥٨,٨٠٥,٨٠١	-	٥,٣٤٣,١٥٤,٣٨٩

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS ٩

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١,٦٧٨,٦٥١,٠٥٤	-	٣,٦٨٣,٦٦٢	٩١,٤٠٧	١,٦٨٢,٤٢٦,١٢٣
صناعي	٤٧٨,٥٠٨,١٩٣	-	١٠٨,٣٩٨,٣٥٧	١,٥٥٣,٣٠٩	٥٨٨,٤٥٩,٨٥٩
تجارة	٥٣٣,٢٩٤,٧٨٧	-	٢٦,٤٦٢,٦٣٠	٩,٧١٥,٦٩٧	٥٦٩,٤٧٣,١١٤
عقارات	٢٠٦,٨٢٦,١٣٨	-	٣٠,٩٢٣,٩٢٣	٥,٥٢٣,٩٨٤	٢٤٣,٢٧٤,٠٤٥
زراعة	٤٧,٨٧٢,٨٧٦	-	١٠,٥٩٤,٧٧٨	٩,٠٩٨,٩١٤	٦٧,٥٦٦,٥٦٨
أسهم	١٥,٨٢٦,٠٩٤	-	-	-	١٥,٨٢٦,٠٩٤
أفراد	٢٩٠,٨٦٣,٧٢٨	-	١٦,٣٠٤,٣٩٦	٤,٢٨٧,٦٣٥	٣١١,٤٥٥,٧٥٩
حكومة وقطاع عام	١,٣٠٠,٧٣٤,٣٣٣	-	٥١٣-٢٦٩٣	-	١,٣٠٥,٨٦٧,٠٢٦
خدمات	٤٩٠,٤٥٥,٩١٥	-	٦٤,٤٩٠,٣١٤	٣,٨٥٩,٥٧٢	٥٥٨,٨٠٥,٨٠١
أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٠٤٣,٠٣٣,١١٨	-	٢٦٥,٩٩٠,٧٥٣	٣٤,١٣٠,٥١٨	٥,٣٤٣,١٥٤,٣٨٩



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	-	-	٤١٩,١٤٣,٤٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢,٧٧٠,١٢١	-	-	-	-	٦٦٥,٨٣٢	-	-	-	-	١٢٢,٤٣٥,٩٥٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	١٣٢,٩٣٦,٣٨٦	٣٦٦,٧٥٣,٣٢٩	٣١٠,١٥٨,٧٩٩	٢٣١,٤٩٤,٣٨٨	٣٧,٥٨٤,٢٢٥	١٠,٣٠٩,٥٠٠	٣١٥,٩٩٥,٠٢٤	١٨١,٣٢٤,٨٢١	٣٣٦,٠٨٣,٩٦٥	-	١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧
سندات وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٩,٤٩٥	٥٥٩,٠١٥	-	٢٢,٥٧٨,٥١٠
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	٣,٠٦٢,٦٠٤	-	-	-	-	٦١٠,٠٥٤,٥٤٥	٤,٨٧١,٤٥٢	-	٦١٧,٩٨٨,٦٠١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٦,٠٠٠,٠٠١	-	-	٣,٠٦٤,٣٣٥	-	-	٢٣٠,٠٨٦	-	-	١,١٠١,٤٤٣	٤٠,٣٩٥,٨٦٤
الموجودات الأخرى	٦٣,٥٩٠,١٢٠	٣٩,١٨٤,٠٧٤	٣٨,٧٠٥,١٢٣	-	٨٢٤,٠٢٤	١,٦٢٤,٥٦٤	١,٦٥٦,٦٣٥	-	٨٦,٩٧٤,٥٤٥	-	٢٣٢,٥٥٩,٠٨٤
الكفالات المالية	٤,٢٥٢,٣٢٢	٥٢,٩٤٨,٥١٧	١٧,٨٤٣,٨٣٩	-	٣٧٦,٧١٨	-	-	-	٦,١١٤,٧٥٧	-	٨١,٥٣٦,١٥٣
الإعتمادات المستندية	٢٨,٠٨٩,٠٨٨	٩٣,٤٠٦,٣٣٢	١١٩,١١٨,١٠٩	-	٢٤,٩٣٧,٤١١	١,٣٠٤,٣٤٠	٢٤,٢٠٦,٦٢٢	-	٧٩,٠٧٤,٨٩٦	-	٣٧٠,١٣٦,٧٩٨
الإلتزامات الأخرى	٣٨٧,٦٣٨,٠٣٨	٥٥٢,٢٩٢,٢٥٢	٤٨٨,٨٨٨,٤٧٥	٢٣٤,٥٥٨,٧٢٢	٦٣,٧٢٢,٣٧٨	١٣,٩٠٤,٢٣٥	٣٤٢,٠٨٨,٣٦٦	١,٢٣٢,٥٤٢,٣٤٣	٥١٣,٦٧٨,٦٢٢	-	٣,٨٣٠,٤١٤,٨٨٥
المجموع الكلي											

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS ٩

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٨٦,٨٢٠,١١٧	-	٧١٥,٤٥٨	-	٣٨٧,٦٣٨,٠٣٨
صناعي	٤٩٧,٣١٢,٨١٨	-	٤٧,٧٥٦,٦٥٧	-	٥٥٢,٢٩٢,٢٥٢
تجارة	٤٥٢,٠٦٧,٠٥٣	-	٣١,٦٦٥,٠٨١	-	٤٩١,٩٥٢,٨١٠
عقارات	٢٠٣,٢٥٥,٦٦٧	-	٢١,٥٨١,٩١٧	-	٢٣١,٤٩٤,٣٨٧
زراعة	٤٨,٠٤٠,٠٣٩	-	١٥,٦٨١,١٥٩	-	٦٣,٧٢٢,٣٧٩
أسهم	١٣,٩٠٤,٢٣٥	-	-	-	١٣,٩٠٤,٢٣٥
أفراد	٣٢١,٢٠٩,٧٥٧	-	١٦,٢٦٧,٠٥٤	-	٣٤٢,٠٨٨,٣٦٧
حكومة وقطاع عام	١,٢٣٢,٥٤٢,٣٤٣	-	-	-	١,٢٣٢,٥٤٢,٣٤٣
خدمات	٤٨١,٨٧٦,٣٧٦	-	٣٠,٣١٤,١٦٥	-	٥١٣,٦٧٨,٦٢٩
أخرى	١,١٠١,٤٤٣	-	-	-	١,١٠١,٤٤٣
المجموع	٣,٦٢٨,١٢٩,٨٤٧	-	١٦٣,٩٨١,٤٩١	-	٣,٨٣٠,٤١٤,٨٨٥



فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:-

تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩):

البنك	إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص
ديون عاملة	١,٨٠١,٠٣٤,٢٧٤	١,٦٣٩,٠٤٦	١,٧٩٩,٣٩٥,٢٢٧	-
ديون تحت المراقبة	٢٧٥,٣١٨,١٠٤	٢,٥٦٠,٨٣٥	٢٧٢,٧٥٧,٢٦٩	٦١,٩٨٠,٥٣٨
ديون غير عاملة	١٦٠,٣٠٢,٨٦٣	٣٠,٣٠٢,٤٦٨	١٣٠,٠٠٠,٣٩٤	١٠٢,٧٣١,١١٢
دون المستوى	٥,١٥٣,١٣٨	٤٩,٩٦٢	٥,١٠٣,١٧٦	١,٣٩٨,٠٣٧
مشكوك في تحصيلها	٣٢,٢٦٩,٧٩٨	٣,٦٥٥,٠٢٠	٢٨,٦١٤,٧٧٨	١٥,٨٩٩,٥٠٩
هالكة	١٢٢,٨٧٩,٩٢٦	٢٦,٥٩٧,٤٨٦	٩٦,٢٨٢,٤٤٠	٨٥,٤٣٣,٥٦٦
المجموع	٢,٢٣٦,٦٥٥,٢٤٠	٣٤,٥٠٢,٣٤٩	٢,٢٠٢,١٥٢,٨٩١	١٦٤,٧١١,٦٥٠

تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

	Stage ٣			Stage ٢			Stage ١		
	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي
ديون عاملة	٣١,٢٠٢	٣٤٥,٢٢٩	٨٩٥,١٥٥	٢٧,٢٠٨	٢,٢١٦,٤٢٦	٢٥,٤٣٠,١٦٠	١٤٨,٦٧٧	٢٥,١٦٢,٣٧٤	١,٧٦٨,٠٩٤,٩٨١
ديون تحت المراقبة	٦,٦٥٦	١٩٧,٩٠٨	٥٨٤,٣١٤	١,٠٨٧,٩٩٤	٦٢,٦٧٠,٤٩٣	٢٧٣,٩٣٣,٢٨٦	-	-	-
ديون غير عاملة	٣٣,٢٠٠,٦١٢	١٠٤,٨١٤,١٦٢	١٦٧,٧١٧,٣٤٥	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٢٢,٧٢٠	١,٢٧٩,٨٦٥	٤,٤٤٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	٣,٦٠٤,٣٤٢	١٤,٢٩٠,١٧٤	٢٨,٤٣٧,٧١١	-	-	-	-	-	-
هالكة	٢٩,٥٧٣,٥٥٠	٨٩,٢٤٤,١٢٣	١٣٤,٨٣٤,٩٦٤	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٣,٢٣٨,٤٧٠	١٠٥,٣٥٧,٢٩٨	١٦٩,١٩٦,٨١٣	١,١١٥,٢٠٣	٦٤,٨٨٦,٩١٩	٢٩٩,٣٦٣,٤٤٥	١٤٨,٦٧٧	٢٥,١٦٢,٣٧٤	١,٧٦٨,٠٩٤,٩٨١



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:-

البند	إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص
ديون عاملة	١,٧٩٨,٠٥٩,٣٧٠	٣٧٩,٣٦٩	١,٧٩٧,٦٨٠,٠٠١	-
ديون تحت المراقبة	١٧١,١٣١,٢٧٤	١,٨٥٨,٦٨٥	١٦٩,٢٧٢,٥٩٠	٣٣,٠١٦,٣٦٨
ديون غير عاملة	١٣٥,٨٩٦,٥٣١	٢٨,١٧٥,٠٢١	١٠٧,٧٢١,٥١٠	٨٣,٩٧٣,٣٠٧
دون المستوى	١٠,٨٩٠,١٣٦	٢٢٣	١٠,٨٨٩,٩١٣	٣,٥٩٧,٥٧٣
مشكوك في تحصيلها	٧,٨٧٩,٤٩٣	٢٠١,٢٩٤	٧,٦٧٨,١٩٩	٣,٣٨٧,٥٢٣
هالكة	١١٧,١٢٦,٩٠٢	٢٧,٩٧٣,٥٠٥	٨٩,١٥٣,٣٩٧	٧٦,٩٨٨,٢١٢
المجموع	٢,١٠٥,٨٧,١٧٦	٣٠,٠٧٧,٣٥٤	٢,٠٧٥,٠٠٩,٨٢١	١١٧,٠٥٧,٩٣٨

تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

	Stage ٣			Stage ٢			Stage ١			
	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	
ديون عاملة	١٨,٦٨٦	٣٥٤,٤٠٧	١,٥٦٠,٩٠٢	١١,٨٥٦	٩١٨,٢٢٠	٢٠,٩٢٣,٣٣٣	١٣,١٠٦	٣٣,٧٣٢,٠٠٦	١,٧٧٥,٥٧٥,١٣٥	
ديون تحت المراقبة	٥,١٥٩	٤٧,٢٢٩	١٩٩,٩٣٤	١,٨٥٣,٥٢٥	٣٣,١٩١,٣٣٢	١٧٠,٩٣١,٣٤١	-	-	-	
ديون غير عاملة	٢٨,١٧٥,٠٢١	٨٤,١٢٦,١٩١	١٣٥,٨٩٦,٥٣١	-	-	-	-	-	-	
دون المستوى	٢٢٣	٣,٥٨١,٤٥٩	١٠,٨٩٠,١٣٦	-	-	-	-	-	-	
مشكوك في تحصيلها	٢٠١,٢٩٤	٣,٣٤٢,٣٠٦	٧,٨٧٩,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	
هالكة	٢٧,٩٧٣,٥٠٥	٧٧,٢٠٢,٤٢٦	١١٧,١٢٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	
المجموع	٢٨,١٩٨,٨٦٧	٨٤,٥٢٧,٨٢٧	١٣٧,٦٥٧,٣٦٨	١,٨٦٥,٣٨١	٣٤,٠٩٦,٥٧٩	١٩١,٨٥٤,٦٧٣	١٣,١٠٦	٣٣,٧٣٢,٠٠٦	١,٧٧٥,٥٧٥,١٣٥	



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٩,٩٦٥,٨٩٤	٤٦٤,٨٠٦,٣٣٤	٢,٤٥١,٥٣٩	-	-	-	-	٧٨٧,٢٢٣,٧٦٧
٤,٢٧١	٣٧٣,٥٤٦,٥٩٠	٦٩,٩١٧,٦٤٢	١,١٣٧,٩٠٤	١٠٤,٤٠٦	٨٣,٤١٨,١٧٥	١٢,١٤٧,٢٩٠	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨
١,٧٢٤,٢٩٧,٠٠٥	٣٣,٣٥٥,٧٨١	٢٤٩,٠٩٣,٥١٤	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠
٢٣,٧٦٩,٤٠٢	١,٤٦٧,٦٣٠	٣,٩٨١,٥٥٢	-	-	-	٣,١٩١,٤٨٦	٣٢,٤١٠,٠٧٠
٧٧٩,٥٣٥,٩٠٦	٣٣٨,٢١٤,٥٩٠	-	-	٥,١٣٢,٦٩٣	-	-	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩
٤٠,٤٥٨,٨٨٣	٩,٠٢٤,٧٧٢	٤,٣١٧,٨٢٠	-	-	-	-	٥٣,٨٠١,٤٧٥
٢,٨٨٨,٠٣١,٣٦١	١,٢٢٠,٤١٥,٦٩٧	٣٢٩,٧٦٢,٠٦٧	١,١٣٧,٩٠٤	٥,٢٣٧,٠٩٩	٨٣,٤١٨,١٧٥	١٥,٣٣٨,٧٧٦	٤,٥٤٣,٣٤١,٠٧٩
٢٤٢,٤١٥,٦١٣	٢٦,٧٩٩,٥٠٨	٣٠,٧٩٧,٥٠٢	-	-	-	-	٣٠٠,٠١٢,٦٢٣
٤٩,٧٦٦,٠١٣	٣,٠٥٥,٠٢٢	٦,٩٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	٥٩,٧٧٤,٧٩٥
٤٢١,٤٣١,٣٢٣	-	١٨,٥٩٤,٥٦٩	-	-	-	-	٤٤٠,٠٢٥,٨٩٢
٣,٦٠١,٦٤٤,٣١٠	١,٢٥٠,٢٧٠,٢٢٧	٣٨٦,١٠٧,٨٩٨	١,١٣٧,٩٠٤	٥,٢٣٧,٠٩٩	٨٣,٤١٨,١٧٥	١٥,٣٣٨,٧٧٦	٥,٣٤٣,١٥٤,٣٨٩

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
سندات وأوراق وأذونات:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى
الإجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى
المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩ IFRS

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٣٧,٨٢٥,٧٢١	-	٢٣٧,١٢١,٨٩٣	-	٢٦,٦٩٦,٦٩٦	٣,٦٠١,٦٤٤,٣١٠
١,٢٢٠,٢٦٥,٧٨٧	-	٢٢,٥٧٠,٦١٨	-	٧,٤٣٣,٨٢٢	١,٢٥٠,٢٧٠,٢٢٧
٣٨٤,٩٤٢,٣٤٩	-	١,١٦٥,٥٤٩	-	-	٣٨٦,١٠٧,٨٩٨
١,١٣٧,٩٠٤	-	-	-	-	١,١٣٧,٩٠٤
١٠٤,٤٠٦	-	٥١٣-٢٦٩٣	-	-	٥,٢٣٧,٠٩٩
٨٣,٤١٨,١٧٥	-	-	-	-	٨٣,٤١٨,١٧٥
١٥,٣٣٨,٧٧٦	-	-	-	-	١٥,٣٣٨,٧٧٦
٥,٠٤٣,٠٣٣,١١٨	-	٢٦٥,٩٩٠,٧٥٣	-	٣٤,١٣٠,٥١٨	٥,٣٤٣,١٥٤,٣٩٠

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البيان	القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي / أرقام المقارنة		٣,٤٢٥,٢٨١,٨٠٠	٦,٦٦١,٠٥٦	٢٩٨,٠٧٣,٧٥٨	١,٣٩٨,٥٢١	٦,١٦٦,٤٩٥	٨٨,٤٣٩,٨٥٣	٤,٣٩٣,٤٠٢	٣,٨٣٠,٤١٤,٨٨٥

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



أ - إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٠,٠٠%	.	.	٧,١٠٨,٦٣٦	.	٢٤,٥٠٢,٣٢٢
٠,٠٠%	.	.	٢٥,٠٧٧	.	٤,٩١٠,٣٢٨
١٧,٥٧%	٦,١٠٢,٧٩٦	١,٣٠٨,٦٤٠	٢٣,٧٩٩,٦٩١	٤,٧٩٤,١٥٦	١٢,٢٩٣,٣٣٩
١١,٥٧%	٤,٦٧٤,٠٨٤	١,١٤٦,٢٠٣	١٥,٤٩٤,٨٦٠	٣,٥٢٧,٨٨٢	٢٤,٩٠٣,٣٨٤
٧,٩٦%	٢٨,٦٠٠,٥١٥	.	١١٤,٨٩١,٤٧٤	٢٨,٦٠٠,٥١٥	٢٤٢,٩٤٠,١٩٧
٣٦,٣٧%	١٢,٤٥١,٥٧٤	١٦٣,٤٦٩	١٥,٠١٠,٧٨٧	١٢,٢٨٨,١٠٥	١٩,٢٢٦,٥٢٥
٠,٠٠%	-	-	-	-	-
٠,٠٠%	-	-	٢١,٩١٤,٤٣٥	-	٦,٢٠٨,٣٠٤
١٠,٠٤%	٥١,٨٢٨,٩٦٩	٢,٦١٨,٣١٢	١٩٨,٢٤٤,٩٦١	٤٩,٢١٠,٦٥٨	٣٣٤,٩٨٤,٤٠٠
٠,٨٩%	٢٢٧,٤٢٠	٤,٠٠٠	١,٨١٠,٩٠٨	٢٢٣,٤٢٠	٢٣,٦٤٠,٥٨٢
٠,٠٠%	-	-	-	-	٢٤٠,٠٤٠
٦,٤٨%	٤٠٠,٦٤٤	٤٣,١٦٧	٨٥,٢١٠	٣٥٧,٤٧٧	٦,٠٩٦,٩٨٩
١,٩٧%	٦٢٨,٠٦٤	٤٧,١٦٧	١,٨٩٦,١١٧	٥٨٠,٨٩٧	٢٩,٩٧٧,٦١١
٩,٥٧%	٥٢,٤٥٧,٠٣٢	٢,٦٦٥,٤٧٩	٢٠٠,١٤١,٠٧٨	٤٩,٧٩١,٥٥٥	٣٦٤,٩٦٢,٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الإئتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)

سندات وإسناد وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٠,٠٠%	-	-	-	-	-
٠,٠٠%	-	-	-	-	-
١٤,٨١%	٤,٢٥٨,٧٩٦	٥٤٦,٩٤١	١٧,٨٧٠,٨٤٤	٣,٧١١,٨٥٥	١٠,٨٧٧,٦٣٨
١٣,٦٥%	٩,٠٢٦,٧٢٧	١,٣٦٢,٧٣٣	٣٨,٦٧٢,٢٦٨	٧,٦٦٣,٩٩٤	٢٧,٤٣٩,٤٠١
٥,٤٥%	١٠,٦٧٧,٧٥١	٣,٢٥٣,٤٨٧	٧٠,٦٦٤,٨٤٩	٧,٤٢٤,٢٦٤	١٢٥,١٨٢,٩٣٧
١٣,٨٠%	٥,٣٥٦,٧٨٩	٢,٥٨٣,١٢٢	١٠,٤٤٩,٤٠٦	٢,٧٧٣,٦٦٦	٢٨,٣٥٤,٦٩٧
٠,٠٠%	-	-	-	-	-
٠,٠٠%	-	-	٧,٤٨٨,٠٠٤	-	-
٨,٧٠%	٢٩,٣٢٠,٠٦٣	٧,٧٤٦,٢٨٣	١٤٥,١٤٥,٣٧٢	٢١,٥٧٣,٧٧٩	١٩١,٨٥٤,٦٧٣
٩,٩٦%	٨١٤,٠٦٦	٢٥٤,١٢٠	١,٥٢٥,٨١٦	٥٥٩,٩٤٦	٦,٦٥١,٤٧٨
٠,٠٠%	-	-	-	-	-
١٠,٥٧%	٣١٤,٤٦٢	٥٧,١١٩	١٩٤,١٤٩	٢٥٧,٣٤٣	٢,٧٨١,٦٢٢
١٠,١٢%	١,١٢٨,٥٢٨	٣١١,٢٣٩	١,٧١٩,٩٦٥	٨١٧,٢٨٩	٩,٤٣٣,١٠٠
٨,٧٥%	٣٠,٤٤٨,٥٩٠	٨,٠٥٧,٥٢٢	١٤٦,٨٦٥,٣٣٧	٢٢,٣٩١,٠٦٨	٢٠١,٢٨٧,٧٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الإئتمانية:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
سندات وإسناد وإذونات:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
المجموع

الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



ب - الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage ٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٣٦,٧٩٣	-	١٩٤,١٨٩	-	٨٤٢,٦٠٤	٦,١٠٢,٧٩٦	١,٣٠٨,٦٤٠	٤,٧٩٤,١٥٦
١٨٨,٩٦٠	-	٦٥,٠٩١	-	١٢٣,٨٦٩	٤,٦٧٤,٠٨٤	١,١٤٦,٢٠٣	٣,٥٢٧,٨٨٢
٩,١٥٨,١٥٩	-	.	-	٩,١٥٨,١٥٩	٢٨,٦٠٠,٥١٥	.	٢٨,٦٠٠,٥١٥
١,٠٥٠,٢٧٧	-	٤,٠٢١	-	١,٠٤٦,٢٥٦	١٢,٤٥١,٥٧٤	١٦٣,٤٦٩	١٢,٢٨٨,١٠٥
١١,٤٣٤,١٨٩	-	٢٦٣,٣٠١	-	١١,١٧٠,٨٨٨	٥١,٨٢٨,٩٦٩	٢,٦١٨,٣١٢	٤٩,٢١٠,٦٥٨
٨٣,٤٥٥	-	٢٠	-	٨٣,٤٣٤	٢٢٧,٤٢٠	٤,٠٠٠	٢٢٣,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٧٦١	-	٣٠٩	-	١٧,٤٥٢	٤٠٠,٦٤٤	٤٣,١٦٧	٣٥٧,٤٧٧
١٠١,٢١٦	-	٣٢٩	-	٥٨٠,٨٩٧	٦٢٨,٠٦٤	٤٧,١٦٧	٥٨٠,٨٩٧
١١,٥٣٥,٤٠٥	-	٢٦٣,٦٢٩	-	١١,٧٥١,٧٨٥	٥٢,٤٥٧,٠٣٢	٢,٦٦٥,٤٧٩	٤٩,٧٩١,٥٥٥

التسهيلات الائتمانية:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة
والمتوسطة (SME's)
المجموع
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثالثة افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧١١,٨٥٥	٥٤٦,٩٤١	٤,٢٥٨,٧٩٦	١,٤٧٠,٠٩٥	-	٨٠,٣٤٢	-	١,٥٥٠,٤٣٧
٧,٦٦٣,٩٩٤	١,٣٦٢,٧٣٣	٩,٠٢٦,٧٢٧	٢٦٠,٤٣٠	-	١٥,٠٨٠	-	٢٧٥,٥١٠
٧,٤٢٤,٢٦٤	٣,٢٥٣,٤٨٧	١٠,٦٧٧,٧٥١	٢,٣١٤,٢١٧	-	٣٤٩,٤٥٢	-	٢,٦٦٣,٦٦٩
٢,٧٧٣,٦٦٦	٢,٥٨٣,١٢٢	٥,٣٥٦,٧٨٩	٦١٦,٣١٩	-	٣١,٢٤٤	-	٦٤٧,٥٦٣
٢١,٥٧٣,٧٧٩	٧,٧٤٦,٢٨٣	٢٩,٣٢٠,٠٦٣	٤,٦٦١,٠٦١	-	٤٧٦,١١٨	-	٥,١٣٧,١٧٩
٥٥٩,٩٤٦	٢٥٤,١٢٠	٨١٤,٠٦٦	٣٠٧,٩٢٧	-	١,٩٤٩	-	٣٠٩,٨٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٧,٣٤٣	٥٧,١١٩	٣١٤,٤٦٢	١٤,٢٣٢	-	١,٤٤٩	-	١٥,٦٨٠
٨١٧,٢٨٩	٣١١,٢٣٩	١,١٢٨,٥٢٨	٣٢٢,١٥٩	-	٣,٣٩٧	-	٣٢٥,٥٥٦
٢٢,٣٩١,٠٦٨	٨,٠٥٧,٥٢٢	٣٠,٤٤٨,٥٩٠	٤,٩٨٣,٢٢٠	-	٤٧٩,٥١٤	-	٥,٤٦٢,٧٣٥

التسهيلات الائتمانية:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
المجموع
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك STAGE ١
TO ٥٣,٤٩٣٪ ٠,٠٠٠	٤١٠,٥٤٣,٨٠٢	٢	TO ٨٣,٦٠٦٪ ٠,٢٦٥	١٢,٩٦٣,٧٢٠	٧٣٤,٤٣٦,٦٥٠	Normal	
٤٧,٨٤٨٪	٧٨,١٩٥	-٢	٠,٢٥١٪	٣٨	٣٥,٧٩٢,٥٤٧	Normal	
TO ٤٩,٣٣٩٪ ٤٧,٢٧٠	٦٢,٧٥٤	+٢	TO ٠,٥٢٠٪ ٠,٤١٤	١٢٣	٢١,٤٢٢,٢١٧	Normal	
TO ٥٥,٦٠٥٪ ٤٦,٣٠٦	٧,٨٨٥,٦١٠	٣	TO ٠,٧٩٢٪ ٠,٤٨٣	٥,٨٥٢	١٠,٧,٣٢٠	Normal	
TO ٥٧,٢٢٣٪ ٤٣,٣٨٩	٦,٢٥٨,٧٩٠	-٣	TO ٠,٤٩٢٪ ٠,٢٧٧	١٥٠	٤,٨١٧,٧٧٣	Normal	
TO ٤٩,٣٥٠٪ ٤٤,٦٦٢	١,٨٥٤,٨٩٥	+٣	TO ١,٩٣٦٪ ١,٧٢٥	٧,١٥٥	١٠,٢٨٣,٧٥٥	Normal	
TO ٥٦,٢٤٧٪ ١٢,٢٤٢	١,٧١٢,٤١٢	٤	TO ٢,٢٦٠٪ ٠,٢٦٥	١١,٧٩٩	٥٩,٤٨٦,١٢٢	Normal	
TO ٥٧,٢٥٨٪ ٣٨,٠٦٦	٢٠,٥٨١,٣٥٣	-٤	TO ١,١٩٢٪ ٠,٦٤١	٦,٤١٥	١,٩٦٦,٧١٤	Normal	
TO ٤٩,٨٢٠٪ ٤٦,٨١٠	٤٢٨,٨٢٦	+٤	TO ٣,٠٧٩٪ ٢,٨٠٦	٤,٩٢٣	١,٨٠٥,٦٦٦	Normal	
٤٩,٤٧٨٪	٣٥٤,٥٠٠	٥	TO ٣,٠٧٩٪ ٢,٨٠٦	٤,٩٢٣	٤٤,٩٣٨,٤٢٢	Normal	
TO ٤٩,٧٠١٪ ٤١,٠٧١	٢,٦٠٣,٥٦٠	-٥	٣,٥١٣٪	٣,٥٦٢	٤٢٨,٨٢٦	Normal	
TO ٥٠,٣٦٨٪ ٤٣,٧٥٢	١١,٣١٣,٠٨٠	+٥	TO ٢,٣٦٥٪ ١,٥٣٥	٢٣,٠٧٠	٣٥٨,٧٧١	Normal	
TO ٥٠,٦٤٩٪ ٥٠,٠٣٩	١٣,٧٩٩,٧٦٩	٦	TO ٧,٢١٥٪ ٥,٢٢٠	٤٤,٥٢٥	٢,٦٠٣,٥٦٠	Normal	
TO ٥٣,٤٩٣٪ ٤٤,٩٥٦	٩١,٣٩١,٤١٦	-٦	TO ٩,٩٢٠٪ ٨,٧٦١	٣٤٩,٤١٨	١١,٣١٣,٠٨٠	Normal	
TO ٥٧,٨٢٦٪ ٤٧,٢٨٦	٤,٢٩٧,٨١١	+٦	TO ٥,٥٠٩٪ ١,٤٠٩	١٤٣,٤٧٧	١٣,٩٠٤,١٨٤	Normal	
١,٦٠٣٪	١,٥٠٠,٠٠٠	+٧	TO ١٢,٣٣٩٪ ٩,٤٩٥	٤٣,٤٥٥	٨٠٤,٩٣٨,٩٤٢	Normal	
TO ٥٠,٣١٩٪ ١٨,١٢٥	٥٣,٩٣٩,٠١٢		٠,١٧٦٪	٤٤	٤,٢٩٧,٨٠٢	Normal	٢
TO ٥٣,٢٣٤٪ ٠,٠٠٠	١٠٥,٠٢٨,١١٣		TO ٠,٣٢٤٪ ٠,٠٩٠	٣٢,١٨٦	١,٥٠٠,٠٠٠	Normal	-٢
TO ٥٣,٠٦٦٪ ٠,٠٠٠	٧٤,٧٦٧,٣٥٤		TO ٠,٦٠٦٪ ٠,١٢٦	٧٠,٧١٨	٥٣,٩٣٩,٠١٢	Normal	+٣
TO ٥٢,٨١٢٪ ٠,٠٠٠	١١١,٤٢٤,٢٣٨		TO ٠,٧٤١٪ ٠,١٦٨	٧٨,٣١٨	١٠٥,٠٢٨,١١٣	Normal	٣
TO ٥٣,٠٦٩٪ ٠,٠٠٠	١٦٦,٩٠٤,١٦٧		TO ٠,٩٣٨٪ ٠,٢٤٤	١٥١,٦٦٠	٧٤,٧٦٧,٣٥٤	Normal	-٣
TO ٥٣,٢٥٨٪ ٠,٠٠٠	٦٧,٩٠٧,٤١٤		TO ١,١٢٣٪ ٠,٣٦٩	٤٦٦,٣٨٨	١١١,٤٢٤,٢٣٨	Normal	+٤
TO ٥٣,٦٨٣٪ ٠,٠٠٠	٢٧٩,٧٥٦,٩٣٨		TO ١,٤٧٧٪ ٠,٥٢٦	٥٨٦,٩٦٦	١٦٦,٦٢١,٤٥٩	Normal	٤
٢١,٦٠٧٪	٢,١٨٥	-٤	TO ٢,٠٣٧٪ ٠,٧٤٧	١,٠٥٥,٠٥٣	٦٧,٩٠٧,٤١٤	Normal	-٤
TO ٥٤,٤٢٥٪ ٠,٠٠٠	١٤٦,٠٣٨,٢٦٧		١,٢٤٧٪	٣	٣١٤,٩٠١,٨٥١	Normal	-٤
TO ٥٣,٨٩٨٪ ٠,٠٠٠	٢٧٦,٢١٦,٥١٦		TO ٢,٦٠٧٪ ١,٠٦٥	٢,٣٠٨,٠١١	١٤٦,٠٣٨,٢٦٧	Normal	+٥
TO ٥٤,٠٧٢٪ ٠,٠٠٠	٣٣٨,٧٠١,٨٣٨		TO ٣,٤٧٤٪ ١,٤٩٧	٢,١٦٢,٤٥٠	٢٧٦,٢١٦,٥١٦	Normal	٥
TO ٥٤,٠٦٩٪ ٠,٠٠٠	١٨٢,٩٧٨,٥٧٢		TO ٤,٦٥٦٪ ٢,٢٢٤	٣,٠٣٠,٧٢٩	٣٣٢,١٣٥,٩٨٢	Normal	-٥
TO ٥٣,٧٤٠٪ ٠,٠٠٠	٢١١,٦٢٣,١٥٥		TO ٥,٣٤٢٪ ٣,١١٠	٢,٥٤٧,٨١٥	١٨٠,٤٥٧,٧١٠	Normal	+٦
TO ٥٢,٢٠٦٪ ٧,١٨٦	٢٥,١٢٦,٥٦١		TO ٧,٣٩١٪ ٣,٩٠٥	٣,٤٦٠,٣٤٥	٢١١,٦٥٤,٥٥٧	Normal	٦
TO ٣٧,٢٥٥٪ ١٠,٩٦٩	٣,٨٠٥,٨٢٨		TO ١٠,١٣٥٪ ٦,٧٦٣	٥٩٥,٩١٧	٢٥,١٢٦,٥٦١	Normal	-٦
TO ٤١,١٢٩٪ ٢٩,٧١٠	٤,٨٩٤,٦٩٦		TO ١٣,٦٠٦٪ ٨,٧١٩	١٧٦,٤٧٤	٣,٨٠٥,٨٢٨	Normal	+٧
			TO ١٤,١٠٨٪ ١١,٠٦٨	٣٩٨,٨٥٣	٤,٨٩٤,٦٩٦	Normal	٧



توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
STAGE ٢							
TO ٥٣,٤٩٣% ٠,٠٠٠	٩,٨٩٨,٠١٧	+٧	TO ٨٩,٧٣٨% ٠,٢٦٥	١,٩٢٢,٨٣٥	٩,٩٠٥,٩٩٩	Normal	
٥٢,٦٨٩%	٦,٢٠٨,٣٠٤		٧,١٥١%	١,٠٧٥,٦١١	٦,٢٠٨,٣٠٤	Normal	
٠,٠٠١%	٨٦,٢٣٤		٠,٢٢٠%		٨٦,٢٣٤	Normal	+٣
٠,٠٠٠%	١٠,٠٠٠		٠,٣٦٧%		١٠,٠٠٠	Normal	+٤
TO ٢,٦٩٥% ١,٣٢٨	٥٤١,٧٣١		TO ١,٢٥٤% ٠,٩٦٨	٣٨٤	٥٤١,٧٣١	Normal	-٤
TO ٥٣,٨٤٥% ٠,٠٠٠	٢٦٤,٢٠٠		TO ١,٧٨٣% ١,٠٨٤	٤٣١	٢٦٤,٢٠٠	Normal	+٥
TO ٥٣,٤٧٠% ٠,٠٠٠	٥,٤٥٩,٠٨٤		TO ٢,٨٩٤% ١,٥٨٠	١٠٩,٠٥١	٥,٤٥٩,٠٨٤	Normal	٥
TO ٥٢,٦٨٩% ٣,٠٦٥	٧,٦٩٢,٧٨٦		TO ٣,٧٧٠% ٢,٢٣٨	١٨٩,٧٨٨	٧,٢٠١,٠١٠	Normal	-٥
TO ٥٤,٥٣٠% ٠,٠١٧	٤,٦٦٠,٧٣٨		TO ٥,٢٠٤% ٣,٢٦٤	٥٩,٢١٣	٤,٦٦٠,٧٣٨	Normal	+٦
TO ٥٠,٦٤٧% ٠,٠٠٠	٢,٥٣٧,٠٨٧		TO ٧,٥٤٤% ٤,٦٥٥	٣٣,٣٦٠	٢,٥٣٧,٠٨٧	Normal	٦
TO ٥٤,٨٥٣% ٣٨,٢١٠	٣٠٩,٠٧٥		TO ١٠,٣٠٢% ٧,٧١٧	١٤,٩٧٥	٣٠٩,٠٧٥	Normal	-٦
٧,٨٨٣%	٥,٠٠٠		١٦,٤٤٦%	٢٧	٥,٠٠٠	Normal	٧
TO ١٢,١٤٥% ٠,٠٠١	٣٢,٤٩٤		TO ٢٩,٠٨١% ٢٨,٥٥٢	١٣٧	٣٢,٤٩٤	Normal	-٧
TO ٥٣,٤٩٣% ٠,٠٠٠	٤,٠٨٨,٤٦٠		TO ١٠٠,٠٠٠% ٠,٢٦٥	٧٨١,٩٨٣	٤,١٢٤,٣٣٧	Watch	
TO ٢٤,٢١٨% ٢٣,٣٧٨	٧٨,٤٦٩,٥١٥		TO ٠,٦٣٣% ٠,١٦٥	١٥,٦٩٣,٩٠٣	٧٨,٤٦٩,٥١٥	Watch	+٣
TO ١,٣٢١% ١,١٧١	٣٤,٠٠١		TO ٠,٤٧٢% ٠,٤٦٢	١	٣٤,٠٠١	Watch	-٣
٨,١٧٩%	١,٢٠٩,٤٩٣		٠,٩٤٤%	٢,٨٣٥	١,٢٠٩,٤٩٣	Watch	٤
TO ٢,٤٥١% ٠,٠٢٦	٣٢٤,٠٩٠		TO ١,٢٤٧% ٠,٩١٨	٩	٣٢٤,٠٩٠	Watch	-٤
TO ٥١,١٦٤% ١٩,٦١٧	١٥,٢١٢,٤١٢		TO ١,٧٧٢% ١,٠٣٧	٤,٩٨٣,٤٢٢	١٥,٧٢٥,١٤٢	Watch	+٥
TO ٥٣,٣٦١% ٠,٠٠٠	١٢,٣٢٢,٨٧٣		TO ٢,٥٨٢% ١,٧٥٠	٢,٥١٥,٣٠٧	١٢,٣٩٥,٩٩٥	Watch	٥
TO ٥٣,٩١٢% ٧,٠٢٠	٧,١٣٥,٢٥٤		TO ٣,٣٥٦% ٢,٢٢٤	٦١٠,٢٧٤	٧,١٣٤,٧٠٩	Watch	-٥
TO ٥٢,٦٨٩% ١٠,٤٤٠	٥٧,٤٨٣,٤٠٣		TO ٤,٩٥٨% ٣,٢٤٢	١٤,٦٣٠,٤٥٨	٥٧,٩٤٧,٠٤٩	Watch	+٦
TO ٤٥,٤٧٩% ٧,٩٩٧	٩,٩٠٣,٢١٥		TO ٧,٠٤٨% ٤,١١٥	١,٠٣٣,٠٠١	٩,٩٠٣,٢١٥	Watch	٦
TO ٥٢,٦٨٩% ٨,٦٨٣	١٦,٥٩٣,١٠٩		TO ٧,٨٩٢% ٧,٠٩٣	٤,١١١,٥٤٩	١٦,٥٩٣,١٠٩	Watch	+٧
TO ٢٩,٦٦٦% ١٠,٠٠٠	٣٩,٩٧٧,٩٨٥		TO ١٩,٢٤١% ٨,٦٠١	١٥,٣١١,٤٤٩	٣٩,٩٧٧,٩٨٥	Watch	٧
TO ٥٦,٥٧٧% ٨,٢٠٦	٣٥,٩٢٣,٤٦١		TO ٢٩,١٩١% ١١,٦٨٩	٨,٥٧٨,٣٤٧	٣٥,١٣٤,٠٩١	Watch	-٧
STAGE ٣							
TO ٥٥,٩٧٩% ٠,٠٠٠	٧٨٣,٩٠٧	١٠	١٠٠,٠٠٠%	٢٦٠,٥٥١	٧٩٦,٥٦٢	Normal	
TO ٩٩,٩٩٠% ١٠,٠٠٠	٧,٥٨٧,٤٧٣		١٠٠,٠٠٠%	٤,٤٢٥,٨٧٤	٧,٥٨٧,٤٧٣	Normal	
TO ٩٩,٩٩٠% ٠,٠٠٠	١,١١٥,١٧٧		١٠٠,٠٠٠%	٩٨٧,٥٢٥	١,١١٥,٧٠٢	Normal	١٠
TO ٥٥,٩٧٩% ٠,٠٠٠	٤٣٧,٩٤١		١٠٠,٠٠٠%	٨٦,٦١٩	٤٣٩,٩٠٩	Watch	
TO ٩٩,٩٩٠% ١٠,٠٠٠	١٣٩,٧١٧		١٠٠,٠٠٠%	١١١,٢٨٩	١٤٤,٤٠٥	Watch	١٠
TO ٦٢,٤٣٧% ٠,٠٠٠	٣,٨٩٢,٣٣٨		١٠٠,٠٠٠%	١,١٧٠,٢٩٢	٣,٩١٤,٠٤٣	Sub_Standard	
TO ٩٩,٩٩٠% ٠,٠٠٠	٥٤٤,٩٧٤		١٠٠,٠٠٠%	١١٨,٢٢١	٥٤٥,٩٩٠	Sub_Standard	١٠
٠,٠٠٠ TO ١٠٠,٠٠٠%	٣٧٤٢٥٣٢,٣٤		١٠٠,٠٠٠%	٢٧٩٢٦٩٥,٠٧	٣٨٨٣١٠٨,٠٤	Doubtful	
٠,٠٠٠ TO ٩٩,٩٩٠%	٢١١٦٤٦٦٤,٩٧		١٠٠,٠٠٠%	١١٥٥٩٧٢٥,٣٦	٢٤٦٢٨٠٢٩	Doubtful	١٠
٠,٠٠٠ TO ١٠٠,٠٠٠%	١٤١٨٨٠٩٢,٣٢		١٠٠,٠٠٠%	١٣٠٨٤٧٩٢,٣٢	١٨٢١١٩٠,٦٥	Loss	
٠,٠٠٠ TO ٩٩,٩٩٠%	٦٣١٠٣٠٩٤,٣٩		١٠٠,٠٠٠%	٥٥٣٥١٩٤٥,٩١	٨٤٤٣١٩٥٢,٦٢	Loss	١٠



(٤١) أ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي وأسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراساتها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني ، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك مجلس الادارة.

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المتاجرة (Financial Assets Designated at Fair Value through Profit or Loss) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية ، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل .

(٤٠) ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للأداة المالية.

يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذ الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- تحليل الحساسية :
٢٠٢٣ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٣٠٦,٧٤٣)	(٨٥٤,٠٠٠)
يورو	١	٥٠٣,٩٣٨	-
جنيه استرليني	١	(٣٢,٧٧٤)	(٦٦,٠١٧)
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	١٩٥,٦٢٦	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٣٠٦,٧٤٣	٨٥٤,٠٠٠
يورو	١	(٥٠٣,٩٣٨)	-
جنيه استرليني	١	٣٢,٧٧٤	٦٦,٠١٧
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	(١٩٥,٦٢٦)	-

٢٠٢٢ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٧٦,٣١٨	(٧٣٨,٣٣٠)
يورو	١	(٦٨,٢٥٨)	-
جنيه استرليني	١	(٣٩,٥٢٩)	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	(١٤,٧٠٨)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤٧٦,٣١٨)	٧٦٥,١٨١
يورو	١	٦٨,٢٥٨	-
جنيه استرليني	١	٣٩,٥٢٩	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	١٤,٧٠٨	-

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحد ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات وكذلك مجلس الإدارة.

٢٠٢٣ للعام

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	(٩,٣١٤)	-
جنيه استرليني	٥	١٢,٩٩٥	-
ين ياباني	٥	٦٤٨	-
عملات أخرى	٥	٨,٧٣١,٦٧٨	-

٢٠٢٢ للعام

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	(١,١٢١,٩٢٦)	-
جنيه استرليني	٥	٢٧٦,١١٥	-
ين ياباني	٥	١,١٤٧,٢٣٤	-
عملات أخرى	٥	(٣٤٦,٤١١)	-

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٢٠٢٣ للعام

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	-	٥٥٩,٩١٩
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٢,٥٩٨
مؤشر سوق دبي	٥	-	١٧٦,١٣٤
مؤشر سوق الكويت	٥	-	-
NASDAQ – USA	٥	-	-
٢٠٢٢ للعام			

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	-	٣٦٥,٧٢٨
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٤٧,٠٤٢
مؤشر سوق الكويت	٥	-	-
NASDAQ – USA	٥	-	-



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الإستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو إستحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها و إستخدام سياسات التحوط بإستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات .

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات أو أكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٦٤,٣٠٦,٦٤٧	١,٠٧٢,٣٠٦,٦٤٧
١١١,٨٠٦,٠٦٥	-	-	-	-	-	٤٢٨,٤٧٠,٢١٣	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨
٥٣٥,٣٣٤,٢٩٤	٦٩,٩١٨,٦٩٢	١٣٩,٦٧٩,٢٥٢	١٤٠,٥٧٠,٢١٩	٤٩٣,٥٥٨,٥٦٦	٦٠٧,٩١٥,١٨٠	١٩,٧٧٠,٠٩٧	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠
-	-	-	-	٣,٤٦٠,٨٠٦	-	٢١,٢٩٩,٦٧٢	٢٤,٧٦٠,٤٧٨
٥,٠٨٦,٢٥٦	-	-	-	٢٠,٩١٨,٠٢٨	١٠,٧٤٩,٤١٨	٧٩,٤٦٩,٩٢٠	١١٦,٢٢٣,٦٢٢
٢٦,٩٧٩,٧٢٥	٩٨,٤٩٩,٦٤٥	٣٥,٠٠٠,٧٥١	٢٢٦,٤٩٣,٢٣٦	٣٣٧,٣١٢,١٨٨	٣٩٨,٥٩٧,٦٤٤	-	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩
-	-	-	-	-	-	٨٠,٤٥٠,٦٢٦	٨٠,٤٥٠,٦٢٦
-	-	-	-	-	-	١١,٩٠٧,٢٧٨	١١,٩٠٧,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٥٨,٧١٦,٣٥٩	٥٨,٧١٦,٣٥٩
-	-	-	-	-	-	١٧٤,٦٢٤,٢٠٩	١٧٤,٦٢٤,٢٠٩
٣٧,٢٨٧,٠١٨	٤٦,٥٩٤,١٣٤	٢٧,٩٥٦,٤٨١	٣٣,٥٤٧,٧٧٦	١,٠٠٤,٧٤٩	١١,٥٥٤,٦١٥	-	١٢,٥٥٩,٣٦٤
-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٧,٧٠١	٢٢,٩٤٧,٧٠١
٨٢٤,٤٩٣,٣٥٨	٢١٥,٠١٢,٤٧١	٢٠٢,٦٣٦,٤٨٤	٤٠٠,٦١١,٢٣١	٨٥٦,٢٥٤,٣٣٧	١,٠٤٠,١١٩,٣٤٣	١,٧٠٥,٢٧٤,٨٢٧	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
حق إستخدام أصول مستأجرة
موجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
إجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
السندات الخضراء
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
مطلوبات أخرى
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
إجمالي المطلوبات
حقوق غير المسيطرين

٦٩,٦٢٠,٣٥١	٦,٦٨٢,٠٥٠	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٩٣٨,٣٠١	-
٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢	١,٧٥٥,٧٣٠,٢١٧	٤,٠٧٤	١٨٦,٥٠٣,٤٦٨	٣٤٣,٩٣٣,٣٨٨	٢٩١,٣٦٩,٨٤٠	٣٠٣,٣٠٧,٨٥٨	٨٢٦,٢٤٧,٦٣٧
١٣٩,٩٧٤,٨٣٣	١١,٦١٣,٠٤١	٣٩,٢٠٠	٢,٤٥٦,٩٢٨	٣١,٧٨٣,١١٣	١١,٥١٥,٠٣٧	١٩,٠٤٤,٩٥٥	٦٣,٥٢٢,٥٥٩
٣٦٣,١٥٧,١٧٠	-	١٠٤,٨٠٩,٨٩٧	١٧٤,٥٧٥,٤٦٦	٨٢,٨٤٢,٧٣٢	٩٠٩,٢١٦	٩,٣٠٤	١٠,٥٥٥
٢٠,٢٩٧,٥٩٢	٢٠,٢٩٧,٥٩٢	-	-	-	-	-	-
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٢,٦٤٠,٤٧٦	٣٢,٦٤٠,٤٧٦	-	-	-	-	-	-
٣,٤٩٧,٨٧٣	٣,٤٩٧,٨٧٣	-	-	-	-	-	-
١٢,٧٩١,٩٤٦	-	١١,٧٦٨,٥٩١	١,٠٢٣,٣٥٥	-	-	-	-
١١٤,٢٥٨,٩١٥	٣٥,٠٥٦,٤٤٢	٢٠,٢١٩,٤٨٤	-	١٣,٦٠٨,٧٥٦	١١,٣٤٠,٦٣٠	١٨,٩٠١,٠٥٠	١٥,١٣٢,٥٥٣
١٨,١٠٥,٠٥٠	١٨,١٠٥,٠٥٠	-	-	-	-	-	-
٤,٥١٦,٨٩٠,٦٨٨	١,٨٨٣,٦٢٢,٧٤١	١٧٢,٢٩١,٢٤٦	٣٦٤,٥٥٩,٢١٧	٤٨٤,١٦٧,٩٨٩	٣١٥,١٣٤,٧٢٣	٣٩٢,٢٠١,٤٦٨	٩٠٤,٩١٣,٣٠٤
١١٢,٧٦٧,٨٧٢	١١٢,٧٦٧,٨٧٢	-	-	-	-	-	-
٦١٤,٧٤٣,٤٩١	(٢٩١,١١٥,٧٨٦)	٨٦٧,٨٢٨,٠٩٧	٤٩١,٦٩٥,١٢٠	(٨٣,٥٥٦,٧٥٨)	(١١٢,٤٩٨,٢٣٩)	(١٧٧,١٨٨,٩٩٧)	(٨٠,٤١٩,٩٤٦)

فجوة إعادة تسعير الفائدة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات أو أكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	٤٨٠,٧١٤,٣٨١	٤٨٠,٧١٤,٣٨١
٩٠,٥٥٧,٢٧٩	٨,٠١٩,٥٦٦	-	-	-	١,٤٢٥	٢٤,٨٥٧,٦٨٣	١٢٣,٤٣٥,٩٥٣
٦٩٣,٤١١,٢٢٨	٢٤٣,٩٦٧,٥٥٧	٢٠٢,٤١١,٩٠٢	٤٥٥,٩٠٠,٨٦٧	١٧٣,٥٤١,٩٨٥	١٢٨,٤٧٦,٢٢٥	٢٤,٩٣٠,٦٧٣	١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٥٨,٠٩٤	٢٠,٩٥٨,٠٩٤
٥٥٩,٠١٥	-	-	-	٦,٧٠٥,٩٢٨	٤,٤٤٧,٤٧٩	٧٢,٤٠٦,٠٨٢	٩٤,٩٨٤,٥٩٣
٤٥,٠٠٠,٠٢٦	٥٩,٩٥٣,١٥١	٦٩,٥٦٤,٠٦٨	١١٧,٣٤٠,٥٢٣	١٦١,٤٤٠,٩٣٢	١٦٤,٦٨٩,٩٠١	-	٦١٧,٩٨٨,٦٠٢
-	-	-	-	-	-	٣٦,٠١٣,٥٦٠	٣٦,٠١٣,٥٦٠
-	-	-	-	-	-	٧,٢٣٩,٠٠٨	٧,٢٣٩,٠٠٨
-	-	-	-	-	-	٥٦,٢٩٩,٠٦١	٥٦,٢٩٩,٠٦١
-	-	-	-	-	٩,٦٦٧,٥٧٥	-	١٠,٥٢٤,٠٦٠
٩,٧٩٣,٧٢٨	٥,٣٢٠,٥١٠	٦,٤٨٦,٠٨٠	٨,٩٨٠,٨٧٨	٥,٨٤٦,٠٩٦	١٠,٤٤٠,٤٧٦	١٢٩,٢٧٣,٨٥٠	١٧٦,١٤١,٦١٩
٨٣٩,٣٢١,٢٧٦	٣١٧,٢٦٠,٧٨٤	٢٧٨,٤٦٢,٠٥٠	٥٩٣,٠٨٨,٣٥٦	٣٤٨,٣٩١,٤٢٦	٣١٧,٧٢٣,٠٨١	٨٥٢,٦٩٢,٣٩٣	٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٧
٢٤,٤٤٠,٣٤٧	-	٨٠,٠٠٦,٦٥١	-	-	-	٢,٧٣٧,٩٩٥	١٠٧,١٨٤,٩٩٣
٩٦٢,٩٧١,١٠٣	٣٦٠,٢٠٧,٧١٨	١٨٣,٥٣٥,٢٥٣	٢٧٤,٨٣٠,٧٩٣	٦٥٨,٣٠٩	-	٦٣٦,٤٦٩,٧٨٢	٢,٤١٨,٦٧٢,٩٥٨
٣٢,٤٤٥,٩٢٥	١٩,٥٢٦,٠٢١	١١,٩١٧,١٢٧	٢٦,١٥١,٢٢٨	٦٦٩,٩٤٣	-	٢٧,٢١٦,٣٢٨	١١٧,٩٢٦,٥٧٢
٢,٧٢٥,٤٤١	٢,٠٥١,٤٢٨	٢,٧٤٢,١١٦	٦,٤٥٧,٢٦٥	١٠١,٤٩٢,٧٩٧	١٨١,١٢٩,٠٢١	-	٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨
١٣,٥٣٢,٩٦٦	-	-	-	-	-	٩٢٢,٠٠٧	١٤,٤٥٤,٩٧٣
-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٨٤,٤١٩
-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٦٠,٥٠٣
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٣٣,٦٨٢
٢٢,٣٦٧,٢٤٩	٩,٢٣٥,٧٠٨	٧,٣٢٨,٦٧٨	٨,٤٩٧,٦٨٥	٩,٦١١,٠٣٩	٩,٥٢٧,٦١٢	-	٦٦,٥٦٧,٩٧١
١,٠٥٨,٤٨٣,٠٣١	٣٩١,٠٢٠,٨٧٥	٢٨٥,٥٢٩,٨٢٥	٣٢٦,٩٣٦,٩٧١	١١٣,٠٣٣,٨٩٤	٢٠٠,٧٨٨,٥٠٩	٦٩٣,٥٩١,٠٣٤	٣,٠٦٩,٣٨٤,١٣٩
-	-	-	-	-	-	١,٧٢١,٥٢٠	١,٧٢١,٥٢٠
(٢١٩,١٦١,٧٥٥)	(٧٣,٧٦٠,٠٩١)	(٧,٠٦٧,٧٧٥)	٢٦٦,١٥١,٣٨٥	٢٣٥,٣٥٧,٥٣٢	١١٦,٩٣٤,٥٧٢	١٥٧,٣٧٩,٨٣٩	٤٧٥,٨٣٣,٧٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
حق استخدام أصول مستأجرة
الموجودات الأخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
استناد قرض
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
إلتزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
حقوق غير المسيطرين

فجوة إعادة تسعير الفائدة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

إجمالي دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه إسترليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار
٧٥٤,٣٥٧,٦٦٦	٥٥٦,٦٤٦,١٢٨	-	٤٢١,٥٥٩	٤,٣٩٤,٥٠١	١٩٢,٨٩٥,٤٧٨
٥٤٠,٠٨٩,٨٦٤	٨,٦٨١,١٧١	١,١٨٥,٥٧٠	١٠,١٩٣,٠٦١	٦٧,٤١١,٧٠٨	٤٥٢,٦١٨,٣٥٤
٥٣٤,٣٩٣,١٤٣	١٧,٥٥٤,٢٣٣	-	-	٢٦,٣٤٣,٣٤٩	٤٩٠,٤٩٥,٥٦١
٣,٤٦٠,٨٠٦	-	-	-	-	٣,٤٦٠,٨٠٦
٧٣,١٠٤,٦١٧	١٠,٣٠٤,١٥٨	-	١,٨٣٠,٣٦٨	٦١,٧٨٠	٦٠,٩٠٨,٣١١
٥٣٠,٨٨٥,٤٠١	٢٢٩,١٤١,٣١٢	-	-	-	٣٠١,٧٤٤,٠٨٩
٤٢,٢٤٤,١٨٢	٤١,٠٥٦,٥٣٧	-	-	-	١,١٨٧,٦٤٥
٦٢١,٧٠٥	٥٨٥,٨٧٠	-	-	-	٣٥,٨٣٥
١,٤٥٦,٢٥٤	٩٩٣,٠٦٧	-	-	٤٦٣,١٨٧	-
٢٤,٣٩٩,٧٧٢	٩,٦٧٣,٩٢٥	(٠)	٥٠,٦٣٠	٥٨٥,٣٠٩	١٤,٠٨٩,٩٠٧
٢,٥٠٥,٠١٣,٤١٠	٨٧٤,٦٣٦,٤٠١	١,١٨٥,٥٧٠	١٢,٤٩٥,٦١٩	٩٩,٢٥٩,٨٣٤	١,٥١٧,٤٣٥,٩٨٧

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة بالصافي
حق إستخدام أصول مستأجرة
موجودات أخرى
المجموع

المطلوبات :

٦٤,٩٧٩,١٩٤	١٠٦,٦٢٢	-	-	٥٠,٦٣٥	٦٤,٨٢١,٩٣٧
١,٩١٢,٦٠٧,٥٣٥	٦٥٨,٩٥٣,٢٠٦	١,١١٩,٦٧٧	١١,٩٩٩,١٩٥	٩٥,٠١٠,٩١٧	١,١٤٥,٥٢٤,٥٤٠
٥٩,٠٦١,٨٨٥	٦,٧٩٩,٧٩٣	٥٢,٩٢٤	١٨٧,٤٦٥	٣,١٠٣,٩٤٣	٤٨,٩١٧,٧٦٠
١٢١,٠٦٦,٦٣٣	-	-	-	-	١٢١,٠٦٦,٦٣٣
٢,٢٥٨,٠٧٠	٢,٢٥٨,٠٧٠	-	-	-	-
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
١٤,٤٩٥,٨٨٦	١٤,٠٩٨,١٧٨	-	-	٣٩٧,٧٠٨	-
١,٥٠٥,٦١٨	١,٠٢٦,٩٧٢	-	-	٤٧٨,٦٤٦	-
٢٦,٢٥٤,١٥٢	١٦,٧٦٠,٠١٠	-	٤٩,٠٥٦	٤٠٤,٢٦٩	٩,٠٤٠,٨١٨
٢,٢٣٧,٦٧٨,٩٧٤	٧٠٠,٠٠٢,٨٥١	١,١٧٢,٦٠١	١٢,٢٣٥,٧١٦	٩٩,٤٤٦,١١٨	١,٤٢٤,٨٢١,٦٨٨
٢٦٧,٣٣٤,٤٣٦	١٧٤,٦٣٣,٥٥٠	١٢,٩٦٩	٢٥٩,٩٠٣	(١٨٦,٢٨٤)	٩٢,٦١٤,٢٩٩
٣٠٢,٣٩١,٨٩٣	١٦,٥٥٨,٥١٩	٢,٠٩٧,٨٦٤	١١٦,٧٠٣	٥٥,٤٧٥,٦٥٥	٢٩٨,٦١٨,٨٧٠

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

إجمالي دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه إسترليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار
٦٥,١٣١,٥٠٤	٩٧٩,٣٠١	-	٩١٢,٦٠٥	٦,٩٣٠,٣٨١	٥٦,٣٠٩,٢١٧
١١٧,٣٣٨,٩٠٤	٧١٧,٦٨٥	١,٣٨٨,٨٦٨	١٦,٧٦٦,٣٣٧	١٠,٤٠٣,٩٢٥	٨٨,٠٦٢,٠٨٨
٥٠٥,٢٨٨,٥١٥	-	٢٢,٩٤٢,٨٢٦	٢,٩٨٧,٢٣٠	١٨,٥٨٣,٤١١	٤٦٠,٧٧٥,٠٤٩
١,٤٦٩,١٩٤	-	-	١,٤٦٩,١٩٤	-	-
٥٤,٥٣٥,٧٨٧	-	-	-	٥٥,١٨٥	٥٤,٤٨٠,٦٠٢
١٥٢,٢٩٦,٦٧٤	-	-	-	-	١٥٢,٢٩٦,٦٧٤
٩٣٨,٦٨٨	-	-	-	-	٩٣٨,٦٨٨
٢,٢٦٤	-	-	-	-	٢,٢٦٤
٩,٢٣٢,٠١١	-	١٢,٣٧٤	١٠٢,٨٩٥	٣٢٦,٤٨٥	٨,٧٩٠,٢٥٨
٩٠٦,٢٣٣,٥٤١	١,٦٩٦,٩٨٦	٢٤,٣٤٤,٠٦٨	٢٢,٢٣٨,٢٦٠	٣٦,٢٩٩,٣٨٨	٨٢١,٦٥٤,٨٣٨

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
معدات وممتلكات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
المجموع

المطلوبات :

١٠٥,٤٠٩,٢٨٢	٤٢٠,٧٣٢	-	-	٤٣,٠٦٨	١٠٤,٩٤٥,٤٨٢
٥٥٥,٧٩٨,١٩٥	٧,١٧٨,٦٤٥	١,٣٩٦,٩٧٣	١٦,٥٣٠,٨٢٢	٥٥,٣٦٥,٩٤٨	٤٧٥,٣٢٥,٨٠٦
٣١,٩٦٧,٧٧٢	٩٩٢,٨٦٢	٢,٤١٣	١٦٥,٨٠٣	٢,٦١٢,٧٣٩	٢٨,١٩٣,٩٥٥
١٢٩,٥١٤,٤٤٨	-	-	-	-	١٢٩,٥١٤,٤٤٨
٣٧٩,١٠٥	-	-	-	٣٧٩,١٠٥	-
٧,٠٨٧,٩٩١	٣٢,٩٥٩	-	١٩,٣٣٠	٣٢٥,٢٥٣	٦,٧١٠,٤٥٠
٨٣٠,١٥٦,٧٩٣	٨,٦٢٥,١٩٨	١,٣٩٩,٣٨٧	١٦,٧١٥,٩٥٤	٥٨,٧٢٦,١١٣	٧٤٤,٦٩٠,١٤١
٧٦,٠٧٦,٧٤٧	(٦,٩٢٨,٢١٣)	٢٢,٩٤٤,٦٨٢	٥,٥٢٢,٣٠٦	(٢٢,٤٢٦,٧٢٦)	٧٦,٩٦٤,٦٩٧
٢٠٦,٢٤٤,٢٦٩	٣,٢٠٣,٠٦٣	٦٢,١٤٨	١٠٥,١٦٧	١٠,٧٤٩,٩٨٢	١٩٢,١٢٣,٩١٠

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية



مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية :

تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM) يلتزم البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الاردني وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي. تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام التنفيذي من خلال تقارير دورية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :							
-	٥٠,٩٣٨,٣٠١	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٦٨٢,٠٥٠	٦٩,٦٢٠,٣٥١
٦٠٢,٤١٤,٢٢١	٣٠٣,٣٠٧,٨٥٨	٢٩١,٣٦٩,٨٤٠	٣٤٣,٩٣٣,٣٨٨	١٨٦,٥٠٣,٤٦٨	٤,٠٧٤	١,٩٧٩,٥٦٣,٦٣٣	٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢
٧٥,١٣٥,٦٠٠	١٩,٠٤٤,٩٥٥	١١,٥١٥,٠٣٧	٣١,٧٨٣,١١٣	٢,٤٥٦,٩٢٨	٣٩,٢٠٠	-	١٣٩,٩٧٤,٨٣٣
١٠,٥٥٥	٩,٣٠٤	٩٠٩,٢١٦	٨٢,٨٤٢,٧٣٢	١٧٤,٥٧٥,٤٦٦	١٠٤,٨٠٩,٨٩٧	-	٣٦٣,١٥٧,١٧٠
-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٩٧,٥٩٢	٢٠,٢٩٧,٥٩٢
-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٢,٦٤٠,٤٧٦	٣٢,٦٤٠,٤٧٦
-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٧,٨٧٣	٣,٤٩٧,٨٧٣
-	-	-	-	١,٠٢٣,٣٥٥	١١,٧٦٨,٥٩١	-	١٢,٧٩١,٩٤٦
١٥,١٣٢,٥٥٣	١٨,٩٠١,٠٥٠	١١,٣٤٠,٦٣٠	١٣,٦٠٨,٧٥٦	-	٢٠,٢١٩,٤٨٤	٣٥,٠٥٦,٤٤٢	١١٤,٢٥٨,٩١٥
٦٩٢,٦٩٢,٩٢٩	٣٩٢,٢٠١,٤٦٨	٣١٥,١٣٤,٧٢٣	٤٨٤,١٦٧,٩٨٩	٣٦٤,٥٥٩,٢١٧	١٧٢,٢٩١,٢٤٦	٢,٠٧٧,٧٣٨,٠٦٦	٤,٤٩٨,٧٨٥,٦٣٨
٨٢٤,٤٩٣,٣٥٨	٢١٥,٠١٢,٤٧١	٢٠٢,٦٣٦,٤٨٤	٤٠٠,٦١١,٢٣١	٨٥٦,٢٥٤,٣٣٧	١,٠٤٠,١١٩,٣٤٣	١,٧٠٥,٢٧٤,٨٢٧	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١
المجموع							
مجموع الموجودات							

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :							
٢٧,١٧٨,٣٤٢	-	٨٠,٠٠٦,٦٥١	-	-	-	-	١٠٧,١٨٤,٩٩٣
٨٩٣,٢٨١,٢٠٢	٣٦٠,٢٠٧,٧١٨	١٨٣,٥٣٥,٢٥٣	٢٧٤,٨٣٠,٧٩٣	٦٥٨,٣٠٩	-	٧٠٦,١٥٩,٦٨٣	٢,٤١٨,٦٧٢,٩٥٨
٥٩,٦٦٢,٢٥٤	١٩,٥٢٦,٠٢١	١١,٩١٧,١٢٧	٢٦,١٥١,٢٢٨	٦٦٩,٩٤٢	-	-	١١٧,٩٢٦,٥٧٢
٧٢٤,٢٥٧	٢,٠٥١,٤٢٨	٢,٧٤٢,١١٦	٦,٤٥٧,٢٦٥	١٠١,٤٩٢,٧٩٧	١٨١,١٢٩,٠٢١	٢,٠٠١,١٨٤	٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨
-	-	-	-	٦٠١,٨٠٦	١٠,١٣١,٨٧٦	-	١٠,٧٣٣,٦٨٢
-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٤,٤٥٤,٩٧٣	١٤,٤٥٤,٩٧٣
-	-	١٨,٧٨٤,٤١٩	-	-	-	-	١٨,٧٨٤,٤١٩
-	-	-	-	-	-	٧,٤٦٠,٥٠٣	٧,٤٦٠,٥٠٣
٢٢,٣٦٧,٢٤٩	٩,٢٣٥,٧٠٨	٧,٣٢٨,٦٧٨	٨,٤٩٧,٦٨٥	٩,٦١١,٠٣٩	٩,٥٢٧,٦١٢	-	٦٦,٥٦٧,٩٧١
١,٠٠٣,٢١٣,٣٠٤	٣٩١,٠٢٠,٨٧٥	٣٠٤,٣١٤,٢٤٤	٣٢٦,٩٣٦,٩٧١	١١٣,٠٣٣,٨٩٣	٢٠٠,٧٨٨,٥٠٩	٧٣٠,٠٧٦,٣٤٣	٣,٠٦٩,٣٨٤,١٣٩
٩٢٥,٩٤٧,١٦٦	١٣٢,٤١٩,٣٠١	٢٧٣,٩٠٠,٢٣٨	٢٨٨,٢٢٨,٤٩١	٥٦٠,٧٣٨,٠١٨	١,٠٤٣,٥١٦,٤٩٩	٣٢٢,١٨٩,٦٥٥	٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٧
مجموع الموجودات							

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



ثانياً: بنود خارج المركز المالي (بالإجمالي):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٢٣٢,٦٣٢	-	١,٨٩٦,٦١٢	٩٣,١٢٩,٢٤٤
٣٧٢,٦٩٤,٤٨٢	٣٧,٤٥٨,٩٣٢	٩٣٤,٩٣٦	٤١١,٠٨٨,٣٥٠
٢٤٤,٩٣٢,٦٨١	٣٦,١٤٧,١٦٨	٢٨,٥٤٤,٠٠٩	٣٠٩,٦٢٣,٨٥٨
٧٠٨,٨٥٩,٧٩٥	٧٣,٦٠٦,١٠٠	٣١,٣٧٥,٥٥٧	٨١٣,٨٤١,٤٥٢

الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
الكفالات
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٢٦٥,٦٩٨	١٦,٥٥٤,٧١٣	٨٧,٦٦٥	١٢٨,٩٠٨,٠٧٦
٢٩٢,١١٦,٤٤١	٣١,٥٩٥,٦٣٧	٢,٥٠٣,٤٧٢	٣٢٦,٢١٥,٥٥٠
٢١٧,٣٥٣,٣٢٣	٢١,٤٣٤,٦٥٨	٥٢٧	٢٣٨,٧٨٨,٥٠٨
٦٢١,٧٣٥,٤٦٢	٦٩,٥٨٥,٠٠٨	٢,٥٩١,٦٦٤	٦٩٣,٩١٢,١٣٤

الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
الكفالات
المجموع

(٤١) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك. كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص بالأعمال المصرفية وخدمات التأجير التمويلي وأعمال الوساطة وتمتلك شركة الوساطة ثلاثة شركات تابعة تختص بأعمال الوساطة بالإضافة إلى شركة تختص بالاستشارات المالية وإدارة الإصدارات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.
- خدمات الوساطة المالية والاستشارات المالية والإصدارات: ممارسة معظم خدمات الوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات.
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤٥,٥٥٨,٤٠٣	١١٨,٣٨٤,٥٦٣	٤٧,٠٧٢,١٨٨	٤,٦٦٨,٤٢٢	٦,٦٥٣,١٥٤	٥٩,٠٧٣,٩٢٩	٢٨١,٤١٠,٦٥٩
٦,٣١٢,٠٨١	٣٠,١٢٣,٢٤٥	٢٣,٢١٨,٨٣٩	٥٣٦,٤٥٩	٧٧٣,٥٥٨	٣,٥٨٠,٧٩٧	٦٤,٥٤٤,٩٧٩
٣٩,٢٤٦,٣٢٢	٨٨,٢٦١,٣١٨	٢٣,٨٥٣,٣٤٩	٤,١٣١,٩٦٣	٥,٨٧٩,٥٩٦	٥٥,٤٩٣,١٣٢	٢١٦,٨٦٥,٦٨٠
-	-	-	١,٥٥٤,٧٨٧	١,٢١٧,٤٧٥	١٠٧,٩٣٤,٣٧٦	١١٠,٧٠٦,٦٣٨
٣٩,٢٤٦,٣٢٢	٨٨,٢٦١,٣١٨	٢٣,٨٥٣,٣٤٩	٢,٥٧٧,١٧٥	٤,٦٦٢,١٢١	(٥٢,٤٤١,٢٤٣)	١٠٦,١٥٩,٠٤٢
-	-	١٥,٤٩٢,٢٨٣	-	-	-	١٥,٤٩٢,٢٨٣
-	-	-	-	-	٣١,٦١٤,٦٤٣	٣١,٦١٤,٦٤٣
٣٩,٢٤٦,٣٢٢	٨٨,٢٦١,٣١٨	٣٩,٣٤٥,٦٣٢	٢,٥٧٧,١٧٥	٤,٦٦٢,١٢١	(٨٤,٠٥٥,٨٨٦)	٩٠,٠٣٦,٦٨٢
٥٧,٥٥٠,٥٣٨	٥٧,٥٥٠,٥٣٨					
٦,٨٢٣,٥١٢	٦,٨٢٣,٥١٢					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الدخل - قائمة (ب)

ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل الضريبة

يضاف: أرباح ناتجة أثر صفقة إستحواذ

ينزل : ضريبة الدخل للسنة

صافي الربح للسنة - قائمة (ب)

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات و الإطفاءات

٣٨٢,٨٤٤,٨٠٧	١,٥٢٤,٠١٢,٦١٢	٢,٨٧٦,٤٥٠,٢١٤	٢٢,٩٤٧,٧٠١	٩٩,٨٨٨,٨٨١	٣٣٨,٢٥٧,٨٣٦	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١
١,٤٧٧,٩٦٦,٣٢٠	٢,١٧٥,١٤٣,٧٢٠	٤٦٨,٢٢٧,٥٢١	١٨,١٠٥,٠٥٠	٥٣,٩٨٦,٤٤٢	٣٢٣,٤٦١,٦٣٥	٤,٥١٦,٨٩٠,٦٨٨

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي الدخل - قائمة (ب)

ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل الضريبة

يضاف: أرباح ناتجة أثر صفقة إستحواذ

ينزل : ضريبة الدخل للسنة

صافي الربح للسنة - قائمة (ب)

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات و الإطفاءات

٥٣٣,٣٧٨,٩٨٥	١,٤١٥,٠٤٦,٦٨٧	١,٣٣٩,٧١٠,٥٧٥	٣٠,٦٣٤,١٢٣	٨٦,٢٨٩,٢٦٠	١٤١,٨٧٩,٧٣٧	٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٧
١,٢٨٢,٥٠٣,٣٢٧	١,١٨١,٤٢٨,٢٧١	٤٢١,٢٤٣,٥٦٤	٢٢,٧٠٠,٩٦٣	٤٣,٢٧٩,٧٤٢	١١٨,٢٢٨,٢٧٢	٣,٠٦٩,٣٨٤,١٣٩

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إجمالي الدخل وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل - قائمة (ب) المصروفات الرأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٩,٥٤٣,٨١٥	٢٨١,٤١٠,٦٥٩	١١,٠٠٢,٤٩١	٧٨,٣٣٩,٥٩٣	١٢٨,٥٤١,٣٢٤	٢٠٣,٠٧١,٠٦٦	
٧,٨٣٤,١٣٨	٥٧,٥٥٠,٥٣٨	-	٤٢,٨٣٠,٠٥٣	٧,٨٣٤,١٣٨	١٤,٧٢٠,٤٨٥	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		مجموع الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٧	٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١	٤٢٥,٩١٧,٦٣٧	١,٥٣٠,٢٤٤,١٢٧	٣,١٢١,٠٢١,٧٣٠	٣,٧١٤,١٥٧,٩٢٤	



(٤٣) إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره 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. ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد إستثناء أى مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة. أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إذا كان موجباً و يطرح بالكامل إذا كان سالباً.

وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين 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 ٦٠%، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي 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 وبالإحتياطات 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 لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الإستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن أجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الإقتصادية فقد قرر مجلس الإدارة ضمن إستراتيجية البنك أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤%.

يتم أخذ التأثيرات لدى الدخل في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفائته بشكل دوري حيث يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفرداً بشكل ربع سنوي. وذلك إضافة إلى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠% حسبما تنص عليه إستراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أي أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع أن يؤدي إلى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال. يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (internal generation) ويمكن اللجوء إلى الإكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية أو متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II .

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن إستمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية ، ويتكون رأس المال كما عرفته إتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار	ألف دينار	
٤٦٣,٨٣٤	٥٣١,٤١٩	إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (١ CET)
(٦٧,٧٧٩)	(٧٢,٧٤٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
.	٩٢,١٣١	رأس المال الإضافي (AT١)
٢٧,٠٦٤	٣٦,٢٦٢	الشريحة الثانية من رأس المال
٤٢٣,١١٩	٥٨٧,٠٦٩	رأس المال التنظيمي
٢,٤٩٠,٩٧٠	٣,١٣١,٣٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٩٠%	١٤,٦٥%	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (١ CET)
١٥,٩٠%	١٧,٥٩%	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
١٦,٩٩%	١٨,٧٥%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٤٥,٣٦٦	١,٥٧٧,٧٥٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١,٠٤٥,٣٦٦	١,٥٧٧,٧٥٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
٤٥٣,٢٠٠	١,٠٥٠,٤٩٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢٣٠,٧٠%	٣٤٠,٤٠%	نسبة تغطية السيولة
١٩٩,٢٤%	٢٩٠,٣٢%	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة تغطية السيولة (LCR):

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			البيانات المجمعة		
الموجودات			المطلوبات		
دينار	لغاية سنة	أكثر من سنة	دينار	لغاية سنة	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٧٢,٣٠٦,٦٤٧	-	١,٠٧٢,٣٠٦,٦٤٧	٦٩,٦٢٠,٣٥١	-	٦٩,٦٢٠,٣٥١
٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	-	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢	١٨٦,٥٠٧,٥٤٢	٣,٥٢٠,٥٨٨,٩٤٠
٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠	١,١٠١,٤٧٣,٧٤٦	٩٠٥,٢٧٢,٥٥٤	١٣٩,٩٧٤,٨٣٣	٢,٤٩٦,١٢٨	١٣٧,٤٧٨,٧٠٥
٢٤,٧٦٠,٤٧٨	٣,٤٦٠,٨٠٦	٢١,٢٩٩,٦٧٢	٣٦٣,١٥٧,١٧٠	٢٧٩,٣٨٥,٣٦٣	٨٣,٧٧١,٨٠٧
١١٦,٢٢٣,٦٢٢	٣١,٦٦٧,٤٤٦	٨٤,٥٥٦,١٧٦	٢٠,٢٩٧,٥٩٢	-	٢٠,٢٩٧,٥٩٢
١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩	٧٣٥,٩٠٩,٨٣٢	٣٨٦,٩٧٣,٣٥٧	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-
٨٠,٤٥٠,٦٢٦	-	٨٠,٤٥٠,٦٢٦	٣٢,٦٤٠,٤٧٦	-	٣٢,٦٤٠,٤٧٦
١١,٩٠٧,٢٧٨	-	١١,٩٠٧,٢٧٨	٣,٤٩٧,٨٧٣	-	٣,٤٩٧,٨٧٣
٥٨,٧١٦,٣٥٩	-	٥٨,٧١٦,٣٥٩	١٢,٧٩١,٩٤٦	١٢,٧٩١,٩٤٦	-
١٧٤,٦٢٤,٢٠٩	١١,٣٠٢,٤٨٦	١٦٣,٣٢١,٧٢٣	١١٤,٢٥٨,٩١٥	٢٠,٢١٩,٤٨٤	٩٤,٠٣٩,٤٣١
١٢,٥٥٩,٣٦٤	١٢,٥٥٩,٣٦٤	-	١٨,١٠٥,٠٥٠	-	١٨,١٠٥,٠٥٠
٢٢,٩٤٧,٧٠١	-	٢٢,٩٤٧,٧٠١	٤,٥١٦,٨٩٠,٦٨٨	٥٣٦,٨٥٠,٤٦٣	٣,٩٨٠,٠٤٠,٢٢٥
٥,٢٤٤,٤٠٢,٠٥١	١,٨٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٣,٣٤٨,٠٢٨,٣٧١	٧٢٧,٥١١,٣٦٣	١,٣٥٩,٥٢٣,٢١٧	(٦٣٢,٠١١,٨٥٤)

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:
دينار	دينار	دينار	
٤٨٠,٧١٤,٣٨١	-	٤٨٠,٧١٤,٣٨١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	-	١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧	١,٢٤٠,١٥٨,٢١٩	٦٨٢,٤٨٢,٢١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٠,٩٥٨,٠٩٤	٢٠,٩٥٨,٠٩٤	-	موجودات مالية من خلال الدخل
٩٤,٩٨٤,٥٩٢	٨٣,٥٥٩,٤٨٩	١١,٤٢٥,١٠٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	٣٢٦,١٣٠,٨٣٣	٢٩١,٨٥٧,٧٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٠١٣,٥٦٠	٣٦,٠١٣,٥٦٠	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٧,٢٣٩,٠٠٨	٧,٢٣٩,٠٠٨	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٠,٥٢٤,٠٦٠	١٠,٥٢٤,٠٦٠	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
٥٦,٢٩٩,٠٦١	٥٦,٢٩٩,٠٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٦,١٤١,٦١٩	١٤٥,٥٦٠,٤٢٣	٣٠,٥٨١,١٩٦	موجودات أخرى
٣,٥٤٦,٩٣٩,٣٦٧	١,٩٢٦,٤٤٢,٧٤٧	١,٦٢٠,٤٩٦,٦٢٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٠٧,١٨٤,٩٩٣	-	١٠٧,١٨٤,٩٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤١٨,٦٧٢,٩٥٨	٧٠٦,٨١٧,٩٩٢	١,٧١١,٨٥٤,٩٦٦	ودائع عملاء
١١٧,٩٢٦,٥٧٢	٦٦٩,٩٤٢	١١٧,٢٥٦,٦٣٠	تأمينات نقدية
٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨	٢٨٤,٦٢٣,٠٠٢	١١,٩٧٥,٠٦٦	أموال مقترضة
١٠,٧٣٣,٦٨٢	١٠,٧٣٣,٦٨٢	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
١٤,٤٥٤,٩٧٣	١٤,٤٥٤,٩٧٣	-	مخصصات متنوعة
١٨,٧٨٤,٤١٩	-	١٨,٧٨٤,٤١٩	مخصص ضريبة الدخل
٧,٤٦٠,٥٠٣	٧,٤٦٠,٥٠٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٦٧,٩٧١	١٩,١٣٨,٦٥١	٤٧,٤٢٩,٣٢٠	مطلوبات أخرى
٣,٠٦٩,٣٨٤,١٣٩	١,٠٤٣,٨٩٨,٧٤٥	٢,٠٢٥,٤٨٥,٣٩٤	مجموع المطلوبات
٤٧٧,٥٥٥,٢٢٨	٨٨٢,٥٤٤,٠٠٢	(٤٠٤,٩٨٨,٧٧٤)	الصافي الموجودات



(٤٥) مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤,٧٦٠,٤٧٨	٢٠,٩٥٨,٠٩٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢٧,٩٢٨,٨٠٢	٢٢,١٥٦,٠١٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥٥,٨٨٤,٧٥٠	٥٠,٢٥٠,٠٦٨	المستوى الثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة بالاضافة الى نموذج خصم الارباح DDM	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة	٣٢,٤١٠,٠٧٠	٢٢,٥٧٨,٥١٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٤٠,٩٨٤,١٠٠	١١٥,٩٤٢,٦٨٦				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود أما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٤١٩,٤٤٢,١٧٧	٤١٩,١٤٣,٤٨٢	٧٨٧,٦٣٣,٨٠٣	٧٨٧,٢٢٣,٧٦٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٢٤,٦٦١,٥٩٨	١٢٣,٤٣٥,٩٥٣	٥٤١,٩٥٨,٧٩٧	٥٤٠,٢٧٦,٢٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
المستوى الثاني	١,٩٤٩,١٤٩,٥٣٣	١,٩٢٢,٦٤٠,٤٣٧	٢,٠٤٣,١٣٦,٩٧٣	٢,٠٠٦,٧٤٦,٣٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
المستوى الأول والثاني	٦٢٦,٥٠٦,٥١٧	٦١٧,٩٨٨,٦٠٢	١,١٣٤,٥٧٦,٢٥٨	١,١٢٢,٨٨٣,١٨٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
	٣,١١٩,٧٥٩,٨٢٥	٣,٠٨٣,٢٠٨,٤٧٤	٤,٥٠٧,٣٠٥,٨٣١	٤,٤٥٧,١٢٩,٥٣٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	١٠٨,٤٦٧,١٣٦	١٠٧,١٨٤,٩٩٣	٧١,٦٣٣,٩٧٣	٦٩,٦٢٠,٣٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٤٣٢,٠٦٢,٢٧١	٢,٤١٨,٦٧٢,٩٥٨	٣,٧٢٨,١٢٤,٥٦٨	٣,٧٠٧,٠٩٦,٤٨٢	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١١٨,٩٩٠,٢٣٨	١١٧,٩٢٦,٥٧٢	١٤١,٦٤٥,٣٣٣	١٣٩,٩٧٤,٨٣٣	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٢٩٨,١٢٠,٣٤١	٢٩٦,٥٩٨,٠٦٨	٣٦٥,٥٤٧,٩٢٠	٣٦٣,١٥٧,١٧٠	أموال مقترضة
المستوى الثاني	-	-	٣٥,٩٠٨,٥٢٦	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	السندات الخضراء
	٢,٩٥٧,٦٣٩,٩٨٦	٢,٩٤٠,٣٨٢,٥٩١	٤,٣٤٢,٨٦٠,٣١٩	٤,٣١٥,٢٩٨,٨٣٦	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٤٦) إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - إرتباطات وإلتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨١,٩١٧,٤٦٦	٦٠,٢٤٧,٧١٠
١٣٦,٤٢٣,٦٧٣	١٨٢,٣٢٠,٣٤٦
٨٤,١١٣,١٣٥	٩١,٩٣٥,٨١٥
١٨,٢٥١,٧٠٠	٣٥,٣٦٧,٦٩٧
٤٦,٩٩٠,٦١٠	٣٢,٨٨١,٥٣٤
٣٦٧,٦٩٦,٥٨٤	٤٠٢,٧٥٣,١٠٢

أ. الإعتمادات والكفالات والقبولات

إعتمادات
كفالات
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
قبولات
المجموع

ب. السقوف غير المستغلة

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٣٦,٩٥٩,١٨٩	٣٠٣,٠٠٢,٦٨٧
٨٩,٢٥٦,٣٦١	١٠٨,٠٨٥,٦٦٣
٣٢٦,٢١٥,٥٥٠	٤١١,٠٨٨,٣٥٠
٦٩٣,٩١٢,١٣٣	٨١٣,٨٤١,٤٥٢

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
المجموع
مجموع التسهيلات غير المباشرة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٨١,٣١٣	٤٧٢,٩١٥	إعتمادات
٦,٢٢٩,٤٢٤	٩,٦١١,٢٣٥	كفالات
٣١٠,٦٢٨	٣٣٠,٧٩٧	قبولات
١,٨٦٤,٩٢٣	٢,٤٥٧,٨٩٧	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٩٣,٨١٠	١,١٥٥,٢٩٨	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٩,٦٨٠,٠٩٨	١٤,٠٢٨,١٤٢	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨٤,٢٣٢,٠٣٥	٧٩٩,٨١٣,٣١٠	صافي التسهيلات غير المباشرة

د - إلتزامات تعاقدية (المصاريف الرأس مالية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,١٩٩,٤٣٦	٣,٤٣٥,٠٦٣	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٣٩٨,٧٩٠	١,٦٩٩,٢٥٠	عقود مشاريع إنشائية
٣,٢٣٥,٩١٢	٣,٦٩٩,٧٠٥	عقود مشتريات أخرى
٧,٨٣٤,١٣٨	٨,٨٣٤,٠١٧	المجموع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الرصيد في بداية السنة	٦٨٢,٧٥٩,٠٦٨	-	٩,٤٣٣,١٠٠	-	١,٧١٩,٩٦٥	٦٩٣,٩١٢,١٣٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٣٠,٩٩٢,٠٦٤	-	٢,٥٥٣,٨٣٠	-	١٠,٤٣٦	٣٣٣,٥٥٦,٣٣٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢٧,١٢٤,٩٥٣)	-	(٩,١٣١,٧٥٥)	-	(٦٢٨,٨٧٣)	(٢٣٦,٨٨٥,٥٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٢,٣٥٨	-	(٥٠٤,١١٥)	-	(٢٨,٢٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٨٥٠,٧٧٢)	-	٢٧,٨٥٦,٦٣٥	-	(٥,٨٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٩٨,٦١٢)	-	(٢٣٠,٠٨٣)	-	٨٢٨,٦٩٥	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٢٣,٢٥٨,٥٧٠	-	-	-	-	٢٣,٢٥٨,٥٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٨١,٩٦٧,٧٢٣	-	٢٩,٩٧٧,٦١٢	-	١,٨٩٦,١١٨	٨١٣,٨٤١,٤٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية السنة	٦٥٢,٩٠٨,١٤٧	-	٤,٦٣٣,١١٩	-	١,٠٨٢,٦٣١	٦٥٨,٦٢٣,٨٩٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢٤,٨٠٦,٦٩١	-	٤,٩١٠,٤٢٦	-	٢٥,٤١١	٢٢٩,٧٤٢,٥٢٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩١,٩٥٠,٥٢٣)	-	(٢,٢٨١,٩٥٥)	-	(٢٢١,٨١٤)	(١٩٤,٤٥٤,٢٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٠٠,٨٧٣	-	(٤٨٤,٢٦٢)	-	(٢١٦,٦١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٩٤٣,٠٤٠)	-	٣,٠٦٥,٥٦٠	-	(١٢٢,٥٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٦٣,٠٨٠)	-	(٤٠٩,٧٨٨)	-	١,١٧٢,٨٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٨٢,٧٥٩,٠٦٨	-	٩,٤٣٣,١٠٠	-	١,٧١٩,٩٦٥	٦٩٣,٩١٢,١٣٣

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الرصيد في بداية السنة	٦,٩٣٩,٠٥٠	-	١,٣٣١,٣٤٩	-	١,٤٠٩,٦٩٩	٩,٦٨٠,٠٩٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٣٩٢,٧٨٢	-	٢,٩٧١,٣٣٧	-	٦١٠,٩٩٠	٦,٩٧٥,١٠٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٤٣٢,٩٩٢)	-	(١,٤٧٣,٤٥١)	-	(٤٨٧,٨٦٩)	(٣,٣٩٤,٣١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٥,٠١٢	-	(٥٠,٧٨٨)	-	(١٤,٢٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٨٠,٠٣٧)	-	٣,٣٨١,٦٩٢	-	(١,٦٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٧٤)	-	(٩,٢٣٠)	-	١١,٣٠٤	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٧٦٧,٢٤٨	-	-	-	-	٧٦٧,٢٤٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٣٤٨,٩٨٩	-	٦,١٥٠,٩٠٩	-	١,٥٢٨,٢٤٥	١٤,٠٢٨,١٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية السنة	٤,٦٨٣,٦٦٣	-	٢٣٠,٥٥٣	-	٦٦٢,٦٤٢	٥,٥٧٦,٨٥٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٠٥٥,٧٦٢	-	١,٢٣٢,٤٦١	-	٩٣٩,٦٨٥	٦,٢٢٧,٩٠٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٨٥٤,٨٣٦)	-	(٢١٤,٤٤٩)	-	(٥٥,٣٨٢)	(٢,١٢٤,٦٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٣,٨٦٩	-	(٣٥,٦٥٨)	-	(٧٨,٢١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٦,٩٢٢)	-	١٤١,٧٦٢	-	(٨٤,٨٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٨٦)	-	(٢٣,٣١٩)	-	٢٥,٨٠٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٩٣٩,٠٥٠	-	١,٣٣١,٣٤٩	-	١,٤٠٩,٦٩٩	٩,٦٨٠,٠٩٨



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الإعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٣٧,٣٥٨,٩٥٢	-	-	٣٧,٣٥٨,٩٥٢
من (٦) الى (٧)	١٩,٥٩٣,٦٩٦	٢٤٠,٠٤٠	-	١٩,٨٣٣,٧٣٦
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٣,٠٥٥,٠٢٢	-	-	٣,٠٥٥,٠٢٢
المجموع	٦٠,٠٠٧,٦٧٠	-	-	٦٠,٢٤٧,٧١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	٧٩,٢٧٦,٢٥٨	-	-	٧٩,٢٧٦,٢٥٨
من (٦) الى (٧)	٢,٦٤١,٢٠٨	-	-	٢,٦٤١,٢٠٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٨١,٩١٧,٤٦٦	-	-	٨١,٩١٧,٤٦٦

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٨١,٩١٧,٤٦٧	-	-	٨١,٩١٧,٤٦٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٢,٣٥٥,٨٢٢	-	-	٣٢,٣٥٥,٨٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٦,٥٦٤,٢٧٦)	(٥١٦,٣٢٤)	-	(٥٧,٠٨٠,٦٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٥٦,٣٦٤)	٧٥٦,٣٦٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٣,٠٥٥,٠٢١	-	-	٣,٠٥٥,٠٢١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٠,٠٠٧,٦٧٠	-	-	٦٠,٢٤٧,٧١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٤٤,٤٧٨,٧١٤	-	-	٤٤,٤٧٨,٧١٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٤,٠٩٣,٥٢٧	-	-	٥٤,٠٩٣,٥٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٦,٦٥٤,٧٧٤)	-	-	(١٦,٦٥٤,٧٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨١,٩١٧,٤٦٧	-	-	٨١,٩١٧,٤٦٦

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٣٨١,٣١٣	-	-	٣٨١,٣١٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧٢,٩٥٢	-	-	٢٧٢,٩٥٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣٧,٨٢٦)	(٤٣,٥٢٤)	-	(١٨١,٣٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢١,٧٩٣)	١٢١,٧٩٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٩٤,٦٤٦	٧٨,٢٦٩	-	٤٧٢,٩١٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٣١٠,٨٩٩	-	-	٣١٠,٨٩٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨٢,٢٥٣	-	-	٢٨٢,٢٥٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢١١,٨٣٩)	-	-	(٢١١,٨٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٨١,٣١٣	-	-	٣٨١,٣١٣

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٢٢٣,٧٠٠,٩٢٩	٣,٩٦٦,١٧٦	-	٢٢٧,٦٦٧,١٠٥
من (٦) الى (٧)	٣٢,٦٨٥,٤٤٢	١٩,٦٧٤,٤٠٦	-	٥٢,٣٥٩,٨٤٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	١,٨١٠,٩٠٨	١,٨١٠,٩٠٨
غير مصنف	٢٧,٧٨٥,٩٩٧	-	-	٢٧,٧٨٥,٩٩٧
المجموع	٢٨٤,١٧٢,٣٦٨	٢٣,٦٤٠,٥٨٢	١,٨١٠,٩٠٨	٣٠٩,٦٢٣,٨٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	١٨٤,٦٠٠,٤١٢	٣,٢٨٦,٨٣٥	-	١٨٧,٨٨٧,٢٤٧
من (٦) الى (٧)	٤٦,٠١٠,٨٠٢	٣,٣٦٤,٦٤٣	-	٤٩,٣٧٥,٤٤٥
من (٨) الى (١٠)	-	-	١,٥٢٥,٨١٦	١,٥٢٥,٨١٦
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٢٣٠,٦١١,٢١٤	٦,٦٥١,٤٧٨	١,٥٢٥,٨١٦	٢٣٨,٧٨٨,٥٠٨

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٢٣٠,٦١١,٢١٤	٦,٦٥١,٤٧٨	١,٥٢٥,٨١٦	٢٣٨,٧٨٨,٥٠٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٧,٠٨٤,٥٠٠	٣٧٧,٧١٣	-	١٠٧,٤٦٢,٢١٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٤,١١٨,٧٠٥)	(٥,٢٥٩,٣٦٠)	(٥٠٧,٣٦٨)	(٥٩,٨٨٥,٤٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٥,١٠٠	(١٢١,١٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢,٢٠١,٦١١)	٢٢,٢٠١,٦١١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨٦,٧٠٠)	(٢٠٩,٧٦٠)	٧٩٦,٤٦٠	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	٢٣,٢٥٨,٥٧٠	-	-	٢٣,٢٥٨,٥٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٤,١٧٢,٣٦٨	٢٣,٦٤٠,٥٨٢	١,٨١٠,٩٠٨	٣٠٩,٦٢٣,٨٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٢١٩,٢٦٧,٣٨٨	٣,٥٦٩,٥٨٧	٨٤٥,٠٠٨	٢٢٣,٦٨١,٩٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٥,٠٩٠,٦٨٩	٣,٠٨٣,٤٤٦	-	٥٨,١٧٤,١٣٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤١,٢٨٦,٠٦٩)	(١,٦٩٣,٥٣٣)	(٨٨,٠٠٨)	(٤٣,٠٦٧,٦١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٥,٦٧٣	(٢٤٢,٥٧٣)	(١٥٣,١٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٥٣,٦٨١)	٢,٢٧٤,٧٠١	(١٢١,٠٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٠٢,٧٨٦)	(٣٤٠,١٥٠)	١,٠٤٢,٩٣٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٠,٦١١,٢١٤	٦,٦٥١,٤٧٨	١,٥٢٥,٨١٦	٢٣٨,٧٨٨,٥٠٨

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٣,٨١٣,١٦٧	١,١٦٤,٢٧١	١,٢٥١,٩٨٥	٦,٢٢٩,٤٢٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٢٧٨,٩١٣	٢,٤٤٧,٧٨٨	٥٩٠,٦١١	٤,٣١٧,٣١٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨٦,٨١٤)	(١,١٢٩,٣٩٩)	(٣٨٦,٥٣٤)	(١,٧٠٢,٧٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٣١	(١,٣٢٠)	(٩١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٤٥,٩١٠)	٢,٨٤٥,٩١٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٧٥)	(٤,٧٣٩)	٦,٦١٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧٦٧,٢٤٧	-	-	٧٦٧,٢٤٧
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٢٦,٩٥٩	٥,٣٢٢,٥١١	١,٤٦١,٧٦٤	٩,٦١١,٢٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	١,٦٥٥,٤٩٥	١٣٥,١٥٠	٥٢٧,٠٥٩	٢,٣١٧,٧٠٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٥٢٥,٢٦٢	١,٠٩٩,٤١٩	٨٥٩,٨٥٠	٤,٤٨٤,٥٣١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٦٤,٦٦٥)	(١٨١,٢٨٧)	(٢٦,٨٦٠)	(٥٧٢,٨١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٩,٠٣٨	(١,٣٧٦)	(٤٧,٦٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٩,٩٠١)	١٣٣,٩٠٢	(٨٤,٠٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٦٣)	(٢١,٥٣٧)	٢٣,٦٠٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨١٣,١٦٧	١,١٦٤,٢٧١	١,٢٥١,٩٨٥	٦,٢٢٩,٤٢٣



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) إلى (٥)	٢٩,٣٢٣,١٧٢	-	-	٢٩,٣٢٣,١٧٢
من (٦) إلى (٧)	٣,٥٥٨,٣٦٢	-	-	٣,٥٥٨,٣٦٢
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٣٢,٨٨١,٥٣٤	-	-	٣٢,٨٨١,٥٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) إلى (٥)	٣٠,٩٧٧,٢٨٢	-	-	٣٠,٩٧٧,٢٨٢
من (٦) إلى (٧)	١٥,٦٦٩,٢٥٢	٣٤٤,٠٧٦	-	١٦,٠١٣,٣٢٨
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٤٦,٦٤٦,٥٣٤	٣٤٤,٠٧٦	-	٤٦,٩٩٠,٦١٠

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٤٦,٦٤٦,٥٣٤	٣٤٤,٠٧٦	-	٤٦,٩٩٠,٦١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٢٥٢,٨٣٥	-	-	٢١,٢٥٢,٨٣٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٥,٠١٧,٨٣٥)	(٣٤٤,٠٧٦)	-	(٣٥,٣٦١,٩١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٨٨١,٥٣٤	-	-	٣٢,٨٨١,٥٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٣٠,٦٧٣,٦٧٤	١٦٦,٥١١	-	٣٠,٨٤٠,١٨٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,١٧٤,٢٩٣	١٧٧,٥٦٥	-	٢٨,٣٥١,٨٥٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٢,٢٠١,٤٣٣)	-	-	(١٢,٢٠١,٤٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٦,٦٤٦,٥٣٤	٣٤٤,٠٧٦	-	٤٦,٩٩٠,٦١٠



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٢٩٨,١٨٤	١٢,٤٤٤	-	٣١٠,٦٢٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦١,٦٨٨	-	-	٢٦١,٦٨٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢٩,٠٧٥)	(١٢,٤٤٤)	-	(٢٤١,٥١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٣٠,٧٩٧	-	-	٣٣٠,٧٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٣٢٣,٨٩٢	١٦٨	-	٣٢٤,٠٦٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦٠,٦٨٣	١٢,٢٧٦	-	٢٧٢,٩٥٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٨٦,٣٩١)	-	-	(٢٨٦,٣٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٩٨,١٨٤	١٢,٤٤٤	-	٣١٠,٦٢٨

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٢٢١,٥٣٣,٣٨٥	١,٢٩١,٨٩٧	-	٢٢٢,٨٢٥,٢٨٢
من (٦) الى (٧)	٣٢,١٠٣,٩٦٣	١,٨٧٧,٢٨٣	-	٣٣,٩٨١,٢٤٦
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٤٥,٧٤١,٣٣٥	٣٦٩,٦١٤	٨٥,٢١٠	٤٦,١٩٦,١٥٩
المجموع	٢٩٩,٣٧٨,٦٨٣	٣,٥٣٨,٧٩٤	٨٥,٢١٠	٣٠٣,٠٠٢,٦٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	١٧٢,١٠٥,٩٤٦	٩٣,٣٢١	-	١٧٢,١٩٩,٢٦٧
من (٦) الى (٧)	١٥,٤١٩,٠٥٠	٩٣٨,٣٧٣	-	١٦,٣٥٧,٤٢٤
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٤٧,٨٦٧,١٩٨	٣٤١,١٥١	١٩٤,١٤٩	٤٨,٤٠٢,٤٩٨
المجموع	٢٣٥,٣٩٢,١٩٤	١,٣٧٢,٨٤٥	١٩٤,١٤٩	٢٣٦,٩٥٩,١٨٩

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٢٣٥,٣٩٢,١٩٤	١,٣٧٢,٨٤٦	١٩٤,١٤٩	٢٣٦,٩٥٩,١٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٩١٢,٦٥٥	١,٩٧٧,٢٣٣	١٠,٤٣٦	١٢٦,٩٠٠,٣٢٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٨,٨٣٦,٥٠٢)	(١,٨٩٨,٨١٩)	(١٢١,٥٠٥)	(٦٠,٨٥٦,٨٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٠,٢٥٨	(٣٢٦,٠١٥)	(٢٤,٢٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٢٨,٠١٠)	٢,٤٣٣,٨٧٣	(٥,٨٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٩١٢)	(٢٠,٣٢٣)	٣٢,٢٣٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٩٩,٣٧٨,٦٨٣	٣,٥٣٨,٧٩٥	٨٥,٢١٠	٣٠٣,٠٠٢,٦٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٢٦٤,١٠٧,٦٤٥	٨٩٧,٠٢٠	٢٣٧,٦٢٢	٢٦٥,٢٤٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٩,٥٩٠,٢٣٧	٦٨٠,١٩٥	٢٥,٤١١	٧٠,٢٩٥,٨٤٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٧,٨٥٦,٧١٥)	(٥٨٨,٤٢٢)	(١٣٣,٨٠٥)	(٩٨,٥٧٨,٩٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٥,٢٠٠	(٢٤١,٦٨٩)	(٦٣,٥١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٩٣,٨٨٠)	٦٩٥,٣٨٠	(١,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٠,٢٩٣)	(٦٩,٦٣٨)	١٢٩,٩٣١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٥,٣٩٢,١٩٤	١,٣٧٢,٨٤٦	١٩٤,١٤٩	٢٣٦,٩٥٩,١٨٩

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	١,٥٩٤,٨٠٧	١١٢,٤٠٢	١٥٧,٧١٤	١,٨٦٤,٩٢٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,١٩٦,٦٩٣	٢٨٥,٠٥١	٢٠,٣٧٩	١,٥٠٢,١٢٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٦١,١٧٦)	(٢٤٦,٦٣٩)	(١٠١,٣٣٥)	(٩٠٩,١٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١,٦١٦	(٤٨,٣٠٤)	(١٣,٣١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤١,٣٥٧)	٢٤٣,٠١١	(١,٦٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٩)	(٤,٤٩٠)	٤,٦٨٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٥٠,٣٨٥	٣٤١,٠٣٢	٦٦,٤٨٣	٢,٤٥٧,٨٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	١,٦٧٢,٢٨٧	٩٥,٢٣٥	١٣٥,٥٨٣	١,٩٠٣,١٠٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٥٤,٥٠٦	٧٩,٠١٨	٧٩,٨٣٤	٨١٣,٣٥٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٨٩,٨٥٦)	(٣٣,١٦٣)	(٢٨,٥٢٢)	(٨٥١,٥٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٤,٨٣١	(٣٤,٢٨٣)	(٣٠,٥٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٥٣٨)	٧,٣٧٧	(٨٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٢٣)	(١,٧٨٣)	٢,٢٠٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٩٤,٨٠٧	١١٢,٤٠١	١٥٧,٧١٤	١,٨٦٤,٩٢٤



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
من (١) الى (٥)	٩٤,٩٤٢,٠٢٢	٦٠١,٢٨٣	-	٩٥,٥٤٣,٣٠٥
من (٦) الى (٧)	١٠,٥٨٥,٤٤٧	١,٩٥٦,٩١١	-	١٢,٥٤٢,٣٥٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١٠٥,٥٢٧,٤٦٩	٢,٥٥٨,١٩٤	-	١٠٨,٠٨٥,٦٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
من (١) الى (٥)	٧٦,٢٣٦,٥٥٨	١,٠١٠,٠٠٠	-	٧٧,٢٤٦,٥٥٨
من (٦) الى (٧)	١١,٩٥٥,١٠٣	٥٤,٧٠٠	-	١٢,٠٠٩,٨٠٣
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٨٨,١٩١,٦٦١	١,٠٦٤,٧٠٠	-	٨٩,٢٥٦,٣٦١

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٨٨,١٩١,٦٦١	١,٠٦٤,٧٠٠	-	٨٩,٢٥٦,٣٦١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٢,٣٣١,٢٣١	١٩٨,٨٨٣	-	٤٢,٥٣٠,١١٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢,٥٨٧,٦٣٦)	(١,١١٣,١٧٦)	-	(٢٣,٧٠٠,٨١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٠٠٠	(٥٧,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٦٤,٧٨٧)	٢,٤٦٤,٧٨٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٥,٥٢٧,٤٦٩	٢,٥٥٨,١٩٤	-	١٠٨,٠٨٥,٦٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٩٤,٣٨٠,٧٢٨	-	-	٩٤,٣٨٠,٧٢٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,٨٥٧,٩٤٥	٩٦٩,٢٢١	-	١٨,٨٢٧,١٦٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٣,٩٥١,٥٣٣)	-	-	(٢٣,٩٥١,٥٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٥,٤٧٩)	٩٥,٤٧٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٨,١٩١,٦٦١	١,٠٦٤,٧٠٠	-	٨٩,٢٥٦,٣٦١

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٨٥١,٥٧٩	٤٢,٢٣١	-	٨٩٣,٨١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٢,٥٣٨	٢٣٨,٤٩٨	-	٦٢١,٠٣٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣١٨,١٠٣)	(٤١,٤٤٥)	-	(٣٥٩,٥٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٦٤	(١,١٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٠,٩٧٨)	١٧٠,٩٧٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٤٦,٢٠٠	٤٠٩,٠٩٨	-	١,١٥٥,٢٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٧٢١,٠٨٩	-	-	٧٢١,٠٨٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٣٣,٠٥٩	٤١,٧٤٨	-	٣٧٤,٨٠٧
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٠٢,٠٨٦)	-	-	(٢٠٢,٠٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٣)	٤٨٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٥١,٥٧٩	٤٢,٢٣١	-	٨٩٣,٨١٠

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك والشركة التابعة ١١,١٧٢,٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٧,٦٦٨,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وبأري الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣,٥٧٨,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢,٣٠٣,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.



(٤٧) الاستحواذ على شركات تابعة

أ - مصرف بغداد

تم خلال الربع الأول ٢٠٢٣ الاستحواذ على ٥١,٧٩% من أسهم رأسمال مصرف بغداد إن مصرف بغداد من أكبر المصارف التجارية الخاصة في العراق وهو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في العام ١٩٩٢ ومركزه الرئيسي بغداد ويبلغ رأسماله الحالي ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المنتشرة داخل العراق وعددها ٣٦ فرعاً بالإضافة الى فرعته في الجمهورية اللبنانية.

الجدول ادناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المستحوز عليها كما في نهاية ٣١ كانون الثاني من العام ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣

بالآلاف الدنانير

دينار أردني

٤٢٧,٣٧٩

٤٨,٦٩٠

١,٩٠٨

٣٧٨,٥٠١

٤٨,٤١٧

٩٠٤,٨٩٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوز عليها بتاريخ الاستحواذ

المبلغ بنسبة الاستحواذ البالغة ٥١,٧٩%

سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ

ناتج عملية الاستحواذ

الربح للفترة من تاريخ الاستحواذ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار

٨٠,٦٣٣,٦٦٥

دراسة توزيع سعر الشراء:

ان النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" فان لدى البنك مدة تصل الى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لإستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



ب - شركة بي اتش ام كابيتال

كما في ٣١ ايار ٢٠٢٣	
بالآلاف الدينار	
دينار أردني	
١١٥,٧٨٥	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٦٣,٢٠٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
٢,١٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٣٥٩	موجودات أخرى
٢٠٩,٢٣٨	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية	
١١٣,٦٥٨	ودائع العملاء
١٧,٩٤٢	أموال مقرضة
٤٢,٣٤٧	مطلوبات أخرى
١٧٣,٩٤٧	مجموع المطلوبات
٣٥,٢٩١	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
٢٧,١٦٤	المبلغ بنسبة الاستحواذ البالغة ٧٦,٩٧%
٢٠,٥٣٧	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
٦,٦٢٧	ناتج عملية الاستحواذ

تم بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٢٣ بيع ١١٦,١٤٦,٧٨٦ سهم من استثمار البنك في شركة بي اتش ام كابيتال - شركة تابعة (أي ما نسبته ٦٦,٩٧% من رأس مال الشركة). لتصبح نسبة الاستثمار بعد عملية البيع ١٠% من رأس المال الشركة. تم تنفيذ عملية البيع بسعر ١٦١ مليون درهم إماراتي أي ما يعادل ٣١ مليون دينار أردني، وكما يلي :

١٧,٨٦٩,٦١١	تكلفة الأسهم المباعة
٣٠,٩٩٥,٢٤٠	صافي سعر البيع
١٣,١٢٥,٦٢٩	الربح

١,٧١٩,٩٩٦	وهو موزع كما يلي :
٦,٦٢٧,٣٢٠	أرباح الشركة للفترة منذ تاريخ السيطرة ولغاية البيع
٤,٧٧٨,٣١٢	ناتج عملية الإستحواذ
١٣,١٢٥,٦٢٨	أرباح بيع شركة تابعة
	مجموع الأرباح

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



(٤٨) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقاً لقرار لجنة الإستثمار واتفاقية البيع المشروط (بالدراسة المالية والحصول على موافقة الجهات الرقابية الموقع بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠٢٣ والمتضمن الموافقة على بيع إستثمار البنك بالشركة المتحدة للإستثمارات المالية ، فقد تم إعادة تصنيف الإستثمار في الشركة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة .

موجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
بالآلاف الدينانير	
دينار أردني	
(مراجعة غير مدققة)	
٤,١٨٩,٨١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٣٠٨,٠٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١,٤٠٢,٩٠٣	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩١٤,٢١٨	ممتلكات ومعدات بالصافي
٥,٤٣١,٧٥٤	موجودات أخرى
٢٩,٢٤٦,٦٩٤	مجموع الموجودات
٢٢,٩٤٧,٧٠١	حصة البنك

المطلوبات وحقوق الملكية المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

٢,٢٨٥,٨٨٨	ودائع عملاء
١٩,٢١٨,٥٠٤	أموال مقترضة
٤١٩,٠٢٠	مخصصات متنوعة
١,١٥١,٣٥٤	مطلوبات أخرى
٢٣,٠٧٤,٧٦٨	إجمالي المطلوبات
١٨,١٠٥,٠٥٠	حصة البنك
(١,٨٨٧,٧٧٤)	حقوق الملكية
(١,٤٨١,١٩٦)	حصة البنك

(٤٩) أحداث جوهرية خلال الفترة اللاحقة (لم يكن لها أثر على السنة المالية ٢٠٢٣)

وفقاً لإفصاح البنك لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٤ ، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي الموافقة على البدء بإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لتقييم فكرة الاندماج مع بنك الاتحاد، وليتم بناء عليها أخذ القرار المناسب. لا يزال الموضوع في مرحلة الدراسات المبدئية.

الإفصاحات الإضافية المطلوبة

بموجب تعليمات هيئة
الأوراق المالية



بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة 4 من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية
ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31

أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

ب- تقرير مجلس الإدارة

1.أ- وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

1.ب- أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و 64 فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص.

كما وبلغ عدد موظفي البنك 1467 موظفاً. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	858	فرع ابن خلدون	8	فرع المغرق	8	فرع المدينة الرياضية	10
فرع العبدلي مول	10	فرع المنطقة الحرة	8	فرع مرج الحمام	9	فرع الصويفية	12
فرع عبدون	9	فرع الفحيص	6	فرع ماركا	10	فرع طبربور	8
فرع أبو حسان مول	10	فرع جاليريا مول	7	فرع مكة مول	10	فرع تاج مول	9
فرع أبو نصير	8	فرع حي نزال	8	فرع شارع مكة	10	الفرع الرئيسي	20
فرع جامعة عمان الاهلية	8	فرع الحصن	8	فرع المقابلين	11	فرع تلاع العلي	14
فرع الهاشمي الشمالي	9	فرع اربد	20	فرع زرقاء الجديدة	9	فرع جامعة البتراء	6
فرع شارع المدينة المنورة	12	فرع جبل الحسين	10	فرع الرابية	9	فرع وادي السير	9
فرع المركز التجاري	8	فرع جبل عمان	12	فرع الرونق	7	فرع وادي صقرة	7
فرع السلط	7	فرع الجوال	3	فرع الرصيفة	9	فرع الوحدات	10
فرع عمرة	8	فرع جرش	10	فرع سحاب	6	فرع اليرموك	9
فرع العقبة	11	فرع الجبيهة	12	فرع شارع الصخرة المشرفة	9	فرع جامعة اليرموك	9
فرع البقعة	11	فرع الكرك	8	فرع سمارة مول	6	فرع زين	8
فرع سيتي مول	12	فرع خلدا	9	فرع الشميساني	14	فرع الزرقاء	10
فرع قبرص	14	فرع شارع الملك عبدالله ابن الحسين	11	فرع سوق الخضار	12		
فرع دابوق	10	فرع شارع الملك حسين بن طلال	7	فرع سوق باب المدينة	9		
فرع دير غبار	8	فرع مادبا	9	فرع صويلح الجنوبي	9		

أ. د-: حجم الاستثمار الرأسمالي بالإضافة الى تحديد مفهوم الاستثمار الرأسمالي للشركة ككل

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي (والمتمثل بمجموع الإنفاق خلال العام على مشتريات الموجودات اللازمة لإدامة الأعمال بالإضافة إلى تطوير الخدمات المقدمة للعملاء وأتمتة عمليات البنك) 8.8 مليون دينار كما في نهاية عام 2023.

2. الشركات التابعة للبنك:

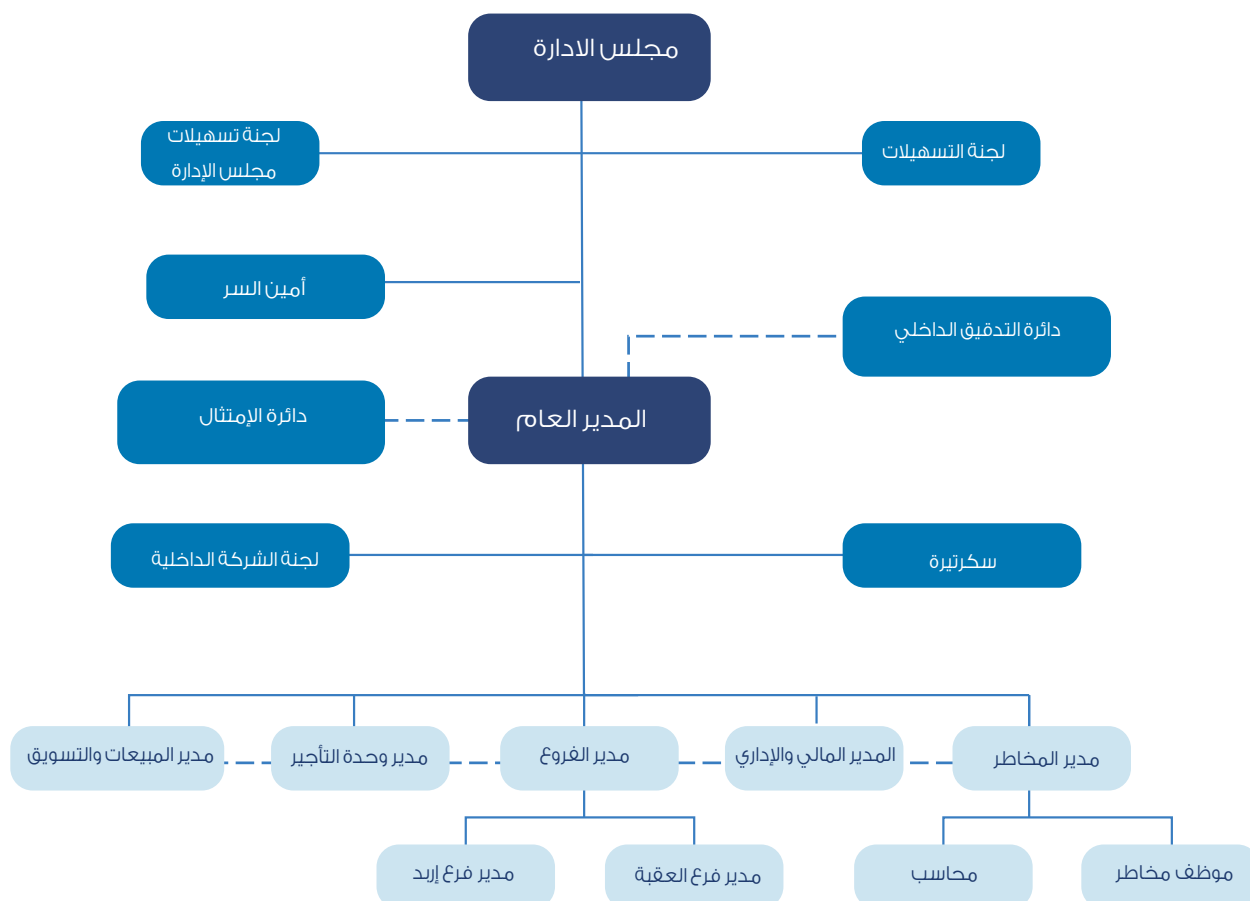
أ- شركة إجارة للتأجير التمويلي

نوع الشركة	شركة مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	2011/1/6
النشاط الرئيسي للشركة	التأجير التمويلي
رأسمال الشركة	20 مليون دينار
نسبة ملكية رأسمال البنك الأردني الكويتي في شركة إجارة للتأجير التمويلي	100%
العنوان	شارع مكة - مجمع الثوابت رقم 61
عدد الموظفين	30
نبذة عن الشركة	تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2011/1/6 ورأسمال مقداره 10 مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول/ سبتمبر 2012 رفع رأسمال الشركة إلى 20 مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي. لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تساهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبحيث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

عناوين فروع شركة إجارة للتأجير التمويلي وعدد موظفي كل فرع:

الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
الإدارة العامة	عمان - شارع مكة - مجمع الثوابت رقم 61	20
فرع العقبة	العقبة - شارع النهضة	5
فرع إربد	إربد - شارع عبدالقادر التل	5

الهيكل التنظيمي لشركة إجارة للتأجير التمويلي:



ب- الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

نوع الشركة	شركة مساهمة عامة
تاريخ التأسيس	1980
النشاط الرئيسي للشركة	الوساطة والخدمات المالية
رأسمال الشركة	10 مليون دينار
نسبة ملكية البنك الأردني الكويتي في رأسمال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	78.3%
العنوان	13 شارع عبد العزيز الثعالبي، الشميساني، عمان، الأردن
عدد الموظفين	41

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية عام 1980، لممارسة أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان وتم تحويلها في عام 1996 إلى شركة مساهمة عامة، ويبلغ رأسمالها الحالي 10.0 مليون دينار أردني. تعتبر الشركة إحدى أفضل شركات الوساطة والخدمات المالية العاملة في بورصة عمان، حيث تعتمد في تقديم خدماتها المالية والاستثمارية على أحدث الوسائل التكنولوجية والربط الإلكتروني المباشر مع الأسواق المالية العالمية. يمتلك البنك حالياً ما نسبته 78.3% من رأسمال الشركة.

في تشرين الأول من العام 2021، قامت الشركة بالاستحواذ على الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية - سند كابيتال (شركة مملوكة بالكامل للبنك الأردني الكويتي)، لتوسع نطاق خدماتها ليشمل إدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها، تقديم الاستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الاندماج، تنظيم الفرص الاستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والاستشارية.

كما حصلت الشركة على ترخيص للعمل كمدير استثمار والتمويل على الهامش من قبل هيئة الأوراق المالية.

نبذة عن الشركة

ويجدر بالذكر أن من ضمن استراتيجية الشركة التملك والاستحواذ على شركات وساطة محلية أو إقليمية لتوسيع قاعدة العملاء وتقديم خدمات أفضل في الأسواق المالية المحلية والعالمية. حيث قامت الشركة خلال العام 2022 بالاستحواذ على شركة موارد للوساطة المالية (شركة مملوكة بالكامل من البنك الاستثماري) وعلى الشركة العربية للاستثمارات المالية، لتصبح نسبة مساهمة البنك الأردني الكويتي في الشركة 78.3%. كما قامت الشركة بالاستحواذ على المجموعة المالية هيرميس - الأردن، شركة رائدة في مجال خدمات الوساطة في السوق المحلية، خلال العام 2023، لتحتل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المركز الثاني بين شركات الوساطة العاملة في الأردن بحصة سوقية بلغت 7.0% كما في نهاية 2023.

يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني ولا يوجد لها أي فروع أخرى داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة 41 موظف كما في نهاية العام 2023.

عناوين فروع الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع



ج- مصرف بغداد

نوع الشركة	شركة مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	1992
النشاط الرئيسي للشركة	الخدمات المالية والمصرفية
رأس مال الشركة	300 مليار دينار عراقي
نسبة ملكية رأس مال البنك الأردني الكويتي في المصرف	53.44%
العنوان	العراق – بغداد
عدد الموظفين	852
نبذة عن الشركة	<p>إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/02/18 بموجب إجازة التأسيس المرقمة (4512) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل 300 مليار دينار عراقي . يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع الجمهورية اللبنانية (فرع بيروت) بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة والخدمات المالية، وان اسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية .</p>

عناوين فروع مصرف بغداد وعدد موظفي كل فرع:

الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
الادارة العامة	بغداد – كرادة خارج – شارع النضال – مبنى 25&27	320
الرئيسي	بغداد – كرادة خارج – شارع النضال – مبنى 25 & 27	63
الحلة	محافظة بابل – الحلة – شارع 40 – قرب دائرة الكهرباء	31
المنصور	بغداد – المنصور شارع 14 رمضان – قرب تقاطع المامون	27
الزهراء	بغداد – الكاظمية – شارع الزهراء – مدخل باب المراد محلة القطانة	13
الربيع	محافظة الموصل / حي الجزائر / شارع اربيل / قرب ساحة الحمام	12
كربلاء	محافظة كربلاء – حي البلدية – شارع التربة – مقابل ساحة ابطال الطف	22
كركوك	محافظة كركوك – شارع المحافظة – مقابل مستشفى الاطفال	16
الحمرات	بغداد – نفق الشرطة – حي حطين – مقابل كنيسة ماري يوسف	15
البصرة	محافظة البصرة – شارع الكويت – مقابل الاسواق المركزية	46
يعقوبة	محافظة ديالى – يعقوبة التكية – قرب جامع الفاروق	13
الفلوجة	محافظة الانبار – الفلوجة الشارع الرئيسي – قرب بلدية الفلوجة	10
فلسطين	بغداد – ساحة بيروت – مقابل الشارع المؤدي لتربية الرصافة	14
المحمودية	بغداد – المحمودية – شارع القائممقامية – مقابل المجلس البلدي	12
النجف	محافظة النجف – الكوفة – حي الجمهورية خلف محطة وقود الامام مسلم بن عقيل	14

الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
البيع	بغداد - البيع - شارع 20 قرب تقاطع البيع - حي العامل	13
السليمانية	محافظة السليمانية - حي العقارية شارع خان زاد - مقابل البنك المركزي	25
دهوك	محافظة دهوك - ساحة الخيول - مجاور شركة اسيا سيل	12
اربيل شورش	محافظة اربيل - شارع 60 قرب جامع جليل الخياط	28
الديوانية	محافظة القادسية - الديوانية - ام الخيل الأولى قرب مديرية بلدية الديوانية	16
الكوت	محافظة واسط - الكوت - دور المعلمين - مقابل فندق الكوت السياحي	17
تكريت	محافظة صلاح الدين - تكريت - شارع 40 مجاور حلويات الحلواني	8
الحارثية	بغداد - الحارثية - مول بغداد	9
ام قصر	محافظة البصرة - ناحية ام قصر - شارع 24 قرب مشروع الماء	11
العمارة	محافظة ميسان - العمارة - قطاع 28 مقابل كاتب عدل العمارة	20
الناصرية	محافظة ذي قار - الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	14
بيروت	جمهورية لبنان - بيروت - منطقة ميناء الحصن - شارع الداعوق بناية برج بيروت	6
داون تاون	محافظة اربيل - قرب مجمع داون تاون - مقابل وزارة شاره واني	6
السماوة	محافظة المثنى - السماوة - حي الضباط - مقابل مستشفى الحسين التعليمي	18
مكتب النصر	بغداد - المنطقة الخضراء - شارع الكندي	2
القرنة	محافظة البصرة - حقل الرميلة الجنوبي - موقع شركة برتش بترول BP	3
الشعب/مول المنصور	بغداد - المنصور - مول المنصور	7
مكتب دهوك	محافظة دهوك - مجاور مستشفى دهوك الأهلي	3
الرشيد	بغداد - المنطقة الخضراء - فندق رويال تولىب	2
مكتب الائتلاف	أربيل	2
فرع المسرح الوطني	بغداد - كرادة خارج	1



3. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

المهندس ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي

رئيس مجلس الإدارة /عضو غير مستقل

تاريخ العضوية: 2021/5/4

تاريخ الميلاد: 1957/2/26

الشهادات العلمية: بكالوريوس علوم الهندسة المدنية من جامعة تكساس في أرلينغتون – الولايات المتحدة الأمريكية، 1979

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الأعيان الأردني – من 2016
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/الأردن – من 2013
- رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله للتنمية – من 2013
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين – من 1999

المناصب / الخبرات السابقة:

- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (2008 – 2011)
- وزير النقل (1999 – 2000)
- وزير الإعلام والثقافة (1999)
- وزير الأشغال العامة والإسكان والنقل (1998 – 1999)
- وزير الأشغال العامة والإسكان (1997 – 1998)
- وزير النقل (1996 – 1997)
- القطاع الخاص / هندسة المقاولات والاستشارات (1984 – 1996)
- مدير مديرية الصيانة والمرور – وزارة الأشغال العامة والإسكان (1983 – 1984)
- مهندس مقيم – مشروع طريق مطار الملكة علياء الدولي، وزارة الأشغال العامة والإسكان (1980 – 1983)

العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى:

- نائب رئيس ورئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله للتنمية (2009 – 2013)
- رئيس مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية (2006 – 2014)
- رئيس اللجنة التنفيذية الملكية الأردنية للخصخصة (2006 – 2009)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الملكية الأردنية للاستثمار (2006 – 2009)
- عضو مجلس إدارة – شركة حديد الأردن (2002 – 2008)
- شركة الكابلات الأردنية الجديدة (2002 – 2008)
- عضو مجلس إدارة – البنك الأردني الكويتي (2001 – 2008)
- رئيس مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين (2000 – 2008)

شركة الروابي المتحدة القابضة – الكويت

شركة مساهمة مقفلة كويتية، غايتها إدارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها، واستثمار أموالها في الاتجار بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى، وتملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها.

سعادة الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح

نائب رئيس مجلس الإدارة/ ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة – الكويت

تاريخ العضوية: 2023/7/24

تاريخ الميلاد: 1971/1/19

الشهادات العلمية: بكالوريوس الأدب الإنجليزي، جامعة الكويت، 1996، الدكتوراة الفخرية، الرسائل الانسانية، جامعة دارتموث، 2017

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي، شركة مشاريع الكويت القابضة
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو انفسيت
- مؤسس ورئيس مجلس الأمناء، الجامعة الامريكية في الكويت
- رئيس مجلس الإدارة، شركة بائتر ميديا (OSN)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج للتأمين

المناصب / الخبرات السابقة:

- الرئيس التنفيذي، شركة الفتوح القابضة، الكويت (2015-2020)

السيد مصطفى سمير الشامي

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة – الكويت

تاريخ العضوية: 2022/6/22

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

الشهادات العلمية: إجازة في دارة الأعمال وعلم الإدارة، جامعة القديس يوسف/بيروت 2002، ماجستير في إدارة الأعمال ، جامعة القديس يوسف/بيروت 2003، محلل مالي معتمد CFA / CFA institute USA (CFA) 2011، محاسب قانوني معتمد. Montana USA 2016 (CPA)

المناصب الحالية:

- نائب رئيس المدراء الماليين للمجموعة، شركة مشاريع الكويت القابضة (كيكو).
- مدرب معتمد (CFA, CPA, CMA, IFRS).
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للغازات الصناعية والطاقة، الكويت.
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة أماكن المتحدة العقارية، الكويت.
- عضو مجلس إدارة بنك برقان، تركيا.
- عضو مجلس إدارة مصرف بغداد، العراق.

المناصب السابقة :

- رئيس حسابات، شركة دار الاستثمار، الكويت (2008-2009).
- مستشار مالي، شركة الخرافي، الكويت (2006 – 2008).
- مدقق ضرائب، دائرة إيرادات ضريبة الدخل، لبنان (2003-2006).

شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

شركة مساهمة عامة كويتية مدرجة في بورصة الكويت للأوراق المالية، غاياتها تأسيس وتملك الشركات، وتملك حقوق الملكية الصناعية وتأجيرها واستغلالها، والاستثمار في المحافظ المالية والعقارية.

السيد مسعود محمود جوهر حيات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: 2001/2/20

تاريخ الميلاد: 1953/9/11

الشهادات العلمية:	بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، 1973، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، 1975
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين • رئيس مجلس الإدارة، بنك تونس العالمي، تونس • رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر، الجزائر • نائب رئيس مجلس الإدارة، فم بنك، مالطا • عضو مجلس الإدارة، مصرف بغداد، العراق • عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت • عضو مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت • عضو مجلس الإدارة، مبرة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت • رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحدة القابضة، البحرين • مستشار مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

مؤسسة وطنية لتطبيق نظام تكافلي قائم على الشراكة مع الجهات ذات العلاقة بما يساهم في تحقيق الأمن الاجتماعي، أنشئت بموجب القانون رقم 30 لسنة 1978 والتشريعات والتعديلات اللاحقة له.

السيد مروان محمود عوض

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: 2018/5/23

تاريخ الميلاد: 1951/3/11

الشهادات العلمية: ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندربيلت – الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت – الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، 1973.

المناصب الحالية:

- المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات والتحكيم
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة
- رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال
- نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت
- عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

المناصب السابقة :

- وزير المالية (1996 – 1997)
- أمين عام لوزارة الصناعة والتجارة (1991 – 1993)
- رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية
- المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني
- مدير لحوافز الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني
- المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار
- المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي
- المدير العام، بنك الانماء الصناعي
- مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

السيد نضال فائق القبيج

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: 2020/6/17

تاريخ الميلاد: 1980/7/2

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 2001، ماجستير إدارة أعمال/محاسبة، الجامعة الأردنية، 2006

المناصب الحالية:

- مدير إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

المناصب السابقة:

- رئيس قسم مخاطر الاستثمار، صندوق استثمار أموال الضمان (2009 – 2012)
- رئيس قسم المخاطر التشغيلية بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان (2011 – 2012)
- محلل مخاطر رئيسي، صندوق استثمار أموال الضمان (2006 – 2009)
- محاسب مالي، صندوق استثمار أموال الضمان (2004 – 2006)
- محاسب، البنك العربي (2001 – 2003)

شركة (Odyssey Reinsurance Co.)

شركة مسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية، غاياتها التأمين وإعادة التأمين.

السيد بيجان خسروشاھي

عضو مجلس الإدارة / ممثل Odyssey Reinsurance Co. / الولايات المتحدة

تاريخ العضوية: 2011/3/23

تاريخ الميلاد: 1961/7/23

الشهادات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال في التمويل الدولي، 1986 وبكالوريوس هندسة ميكانيكية، جامعة (Drexel)، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1983

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي، شركة Fairfax International / لندن
- ممثل شركة Fairfax Financial Holdings Limited في مجالس إدارة الشركات التالية:
- مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين
- المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- شركة مجموعة الخليج للتأمين، الأردن
- شركة مجموعة الخليج للتأمين، البحرين
- شركة مجموعة الخليج للتأمين، تركيا
- شركة مجموعة الخليج للتأمين، السعودية
- Colonnade insurance/Luxembourg
- Southbridge compania de seguros/Chile
- La Meridional compania/Argentina
- SBS seguros/Colombia

المناصب السابقة:

- الرئيس والمدير التنفيذي، Fuji Fire and Marine Insurance Company – اليابان
- رئيس، عمليات التأمين العامة، AIG، سيول، كوريا الجنوبية (2001 – 2004)
- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام، AIG Sigorta، تركيا (1997 – 2001)
- نائب الرئيس الإقليمي، الملكية المحلية وعمليات الإصابات في منطقة وسط المحيط الأطلسي، AIG، الولايات المتحدة الأمريكية
- شغل عدة مناصب في شركة AIG للتأمينات العامة منذ عام 1986، الولايات المتحدة الأمريكية

الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/4/25

تاريخ الميلاد: 1956/6/14

الشهادات العلمية:

دكتوراه هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1981، ماجستير هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1978، بكالوريوس هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1977

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من 2015/4)
- عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من 2016/2)
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع (من 2018/4/26)
- نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من 2010)
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من 2007)
- عضو في المنتدى وزراء أسبن (من 2009)
- عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من 2010)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من 2010)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهاي للعدالة العالمية (من 2011)
- عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من 2013)
- عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من 2013)
- عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من 2014)

المناصب السابقة:

- زميل أول، جامعة بيل – الولايات المتحدة الأمريكية (2010–2011)
- نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (2007–2010)
- عضو مجلس الأعيان الأردني (2005–2007)
- نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (2005/7–2005/11)
- وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (2005/7–2005/4)
- نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (2004–2005)
- وزير الخارجية (2002–2004)
- سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (1997–2002)
- وزير الإعلام والناطق الرسمي باسم الحكومة (1996–1997)

السيد هاني خليل الهندي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/4/25

تاريخ الميلاد: 1949/8/15

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 و بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA)

- المناصب السابقة:**
- رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط (1998 - 2022)
 - رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمونيا وصناعات المركبات الكيميائية (1991 - 2009)
 - المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (1986 - 1992)
 - مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (1984 - 1986)
 - المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (1982 - 1984)
 - مدقق، شركة توش روس (1980 - 1982)
 - محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (1976 - 1978)
 - محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (1973 - 1974)

شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري

شركة ذات مسؤولية محدودة، غايتها إنشاء المجمعات التجارية وتأجيرها، بناء المجمعات التجارية وبيعها، تطوير الأراضي والعقارات، شراء أراضي وبناء شقق سكنية عليها أو بيعها، استصلاح الأراضي وفرزها وبيعها وتنظيمها، التسويق، وكالات تجارية، استيراد وتصدير، وخدمات تجارية.

السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة / ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري

تاريخ العضوية: 2016/4/25

تاريخ الميلاد: 1947/2/4

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأردنية 1969

- المناصب السابقة:**
- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (2007 - 2011)
 - مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (1998 - 2007)
 - مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (1996 - 1998)
 - مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (1993 - 1996)
 - مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (1969 - 1993)

الدكتور صفوان سميح طوقان

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/12/7

تاريخ الميلاد: 1942/10/23

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت 1966، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (2012-2013)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (2000-2004)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (1994-1999)
- أمين عام، وزارة التخطيط (1989-1994)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (1981-1989)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (1975-1980)
- البنك المركزي الأردني (1966-1975)

الدكتور عمر مشهور الجازي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2021/5/4

تاريخ الميلاد: 1969/10/1

الشهادات العلمية:

دكتوراه قانون التحكيم الدولي، جامعة كينت - المملكة المتحدة، 2000، ماجستير، قانون التجارة الدولية، جامعة لندن ميتروبوليتان - المملكة المتحدة، 1994، بكالوريوس، القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما، القانون الدولي النووي، جامعة دي مونتييلير، 2017

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الحكومية
- عضو هيئة مديرين شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي
- عضو هيئة مديرين شركة المؤسسة العربية للتعليم والبحث العلمي
- عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان
- رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية
- المدير الشريك المؤسس لـ الجازي ومشاركوه/محامون ومستشارون قانونيون
- محكم دولي

المناصب السابقة:

- رئيس جمعية المحكمين الأردنيين
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي لغاية 2017/1
- عضو الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري
- عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية
- نائب رئيس ومؤسس المنتدى الأردني لحوكمة الشركات
- عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة
- عضو مجلس إدارة شركة العقبة للمطارات
- عضو مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (2016/12 ولغاية 2021/3)

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام:

السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 1997/7/15

تاريخ الاستقالة: 2023/6/18

تاريخ الميلاد: 1954/12/20

الشهادات العلمية: شهادة جامعية في مجال الطيران الحربي من الولايات المتحدة، 1976 وأكاديمية الطيران الأردنية، 1981

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة بانثر ميديا غروب (OSN) - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة (التنفيذي)، شركة مشاريع الكويت (القبضة)، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحد القابضة، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة مبرة مشاريع الخير، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)، السعودية
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق، مصر
- عضو مجلس أمناء، الجامعة الأمريكية في الكويت، الكويت
- الرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم، الكويت

التكريم والجوائز:

- جائزة المنتدى الاقتصادي في الكويت عام 2009 تقديراً لدوره في قطاع الاستثمار ونجاحاته في الأسواق المالية العالمية
- جائزة المنتدى الاقتصادي العربي في تونس عام 2007
- جائزة الإنجاز من المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام 2007
- جائزة الإنجاز من جمعية المصرفيين العرب لأمريكا الشمالية في عام 2005

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2021/5/4

تاريخ الاستقالة: 2023/9/28

تاريخ الميلاد: 1963/4/12

الشهادات العلمية:

بكالوريوس علوم سياسية وعلم اجتماع ، الجامعة الأردنية 1984

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة
- رئيس مجلس إدارة شركة تطوير وادي عربة
- عضو مجلس أمناء جائزة التميز للمغترب الأردني
- عضو في منتدى تطوير السياسات الاقتصادية

المناصب السابقة:

- مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2012/9 ولغاية 2018/4)
- نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2012 – 2018)
- عضو مجلس إدارة صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي
- عضو مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة
- عضو مجلس إدارة شركة البريد الأردني
- عضو مجلس إدارة مستشفى الملك المؤسس
- عضو مجلس إدارة شركة العصر
- عضو مجلس إدارة شركة الخزف الأردنية
- عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السياحية
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للمناطق التنموية
- عضو مجلس إدارة شركة الأجواخ الاردنية
- رئيس هيئة مديريين شركة مياه اليرموك (2019 – 2020)
- عضو في المجلس الاقتصادي والاجتماعي
- عضو اللجنة الوطنية لاستراتيجية الفقر والبطالة
- عضو اللجنة الوطنية لاستراتيجية ذوي الاحتياجات الخاصة
- عضو اللجنة الوطنية لمتابعة

3. ب - أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1977

تاريخ التعيين: 2003/6/1

المؤهل العلمي:

الأكاديمية العسكرية الملكية، «ساندهيرست» - المملكة المتحدة 1996
بكالوريوس في العلوم السياسية والعلاقات الدولية، جامعة كينت - المملكة المتحدة 2000

الخبرات السابقة:

- رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة
- مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة
- مدير الفرع الرئيسي

مناصب / عضويات:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
- رئيس مجلس إدارة الشركة الاحترافية (ثبات)
- نائب رئيس مجلس إدارة، مصرف بغداد - العراق
- عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)
- عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة، معهد الدراسات المصرفية
- عضو مجلس إدارة، أمناء جمعية رجال الأعمال الاردنيين
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا
- رئيس مجلس الإدارة، إنجاز
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد الملكي الأردني للرماية
- عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (IoD)
- عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصريا
- عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن

السيد داود عادل داود عيسى

رئيس قطاع المساندة والعمليات

تاريخ الميلاد: 1973

تاريخ التعيين: 2012/11/18

المؤهل العلمي:

بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

- رئيس إدارة الموارد البشرية، البنك الأردني الكويتي (2012/11-2021/5)
- رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (2004 - 2012)
- عمل في عدة مناصب في قطاع المقاولات في الأردن وقطر (1995 - 2004)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) - لغاية 2021/06

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
رئيس قطاع تنمية الأعمال

تاريخ الميلاد: 1970
تاريخ التعيين: 1997/9/6

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، 1994

الخبرات السابقة:

- رئيس تنمية أعمال الشركات، البنك الأردني الكويتي لغاية 2023/6/11
- رئيس التسهيلات الائتمانية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/7/8
- أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (1994 – 1997)

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب
رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الميلاد: 1965
تاريخ التعيين: 2004/05/16

المؤهل العلمي: دكتوراه محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2009، ماجستير محاسبة، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، 2005، بكالوريوس محاسبة، جامعة القاهرة، 1987.

الخبرات السابقة:

- رئيس الائتمان، البنك الأردني الكويتي لغاية 2023/6/11
- رئيس مساعد تسهيلات الشركات، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/8/16
- دائرة تسهيلات الأردن وفلسطين، البنك العربي (1998 – 2004)
- مساعد الأمين العام الشؤون المالية والإدارية، منتدى الفكر العربي (1990 – 1998)
- محاضر (غير متفرغ) معهد الدراسات المصرفية – الأردن

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من 2018/04/23
- عضو مجلس الإدارة، مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من 2021/06/27
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المتوسطة (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من 2021/05/19
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من 2017/05/10

السيد إبراهيم فريد آدم بيته
رئيس الخزينة والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: 1971
تاريخ التعيين: 2001/06/19

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال، كلية ماسترخت للإدارة، قبرص، 2005، بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1992.

- الخبرات السابقة:
- رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/8/31
 - أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (2001 – 2006)
 - أعمال مصرفية، بنك الجزيرة – السعودية (1999 – 2001)
 - أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (1997 – 1999)
 - أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار (1992 – 1997)

السيد سهيل أحمد محمود السلطان
رئيس تنمية أعمال التجزئة

تاريخ الميلاد: 1977
تاريخ التعيين: 2013/3/31

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم الحاسوب، الجامعة الأردنية، 1999

- الخبرات السابقة:
- مدير إدارة الفروع، البنك الأردني الكويتي (2021/02 – 2021/5)
 - مدير دائرة القنوات البديلة، البنك الأردني الكويتي (2013 – 2021/5)
 - مدير منتجات وخدمات البطاقات، بنك الإسكان (2012/06 – 2013/3)
 - مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2011/03 – 2012/6)
 - مدير إدارة تطوير الأعمال، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2009/12 – 2011/3)
 - مدير تنمية الأعمال و رئيس شعبة تطوير البرمجيات، A2A (1999/12 – 2009/12)

السيد زيد وديع جريس شرايحة
رئيس تنمية الاستثمار

تاريخ الميلاد: 1972
تاريخ التعيين: 2006/07/02

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة ومالية، جامعة ليدز، المملكة المتحدة، 1998
بكالوريوس الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأمريكية في بيروت، 1996

- الخبرات السابقة:
- مدير إدارة الموجودات، البنك الأردني الكويتي 2006/05 – 2021
 - منسق البرامج، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (2005 – 2006)
 - مدير وحدة، بنك القاهرة عمان (1999 – 2005)
 - باحث اقتصادي، المجموعة المتحدة للاستثمارات الهندسية (1998 – 1999)
 - مساعد مدير وحدة، شركة الأردن الدولية للتأمين (1996 – 1997)

السيد فادي نصيف خليل
رئيس تنمية أعمال الشركات

تاريخ الميلاد: 1985
تاريخ التعيين: 2010/10/19

المؤهل العلمي: ماجستير، تمويل، الجامعة الأردنية، 2018، بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري، الجامعة الهاشمية، 2007.

- الخبرات السابقة:
- مدير رئيسي تنمية أعمال الشركات وتمول المشاريع، البنك الأردني الكويتي، لغاية 2023/6/11
 - مدير تمويل المشاريع وقروض التجمع، البنك الأردني الكويتي (2010/10 – 2021/5)
 - مسؤول وحدة وكالة التجمعات البنكية، البنك العربي (2007/10 – 2010/10)
 - ضباط إدارة موجودات ومطلوبات/الإدارة المالية، بنك الاسكان (2007/10 – 2007/2)

- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) من 2021/6

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: 1962
تاريخ التعيين: 1989/04/01

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، 1986

- الخبرات السابقة:
- الدائرة القانونية، ابتداءً من 2000
 - دائرة التسهيلات (1994–2000)
 - دائرة متابعة التسهيلات (1989–1994)

- مناصب / عضويات:
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة
 - عضو، رابطة الكتاب الأردنيين

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة
رئيس تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: 1971
تاريخ التعيين: 2019/04/28

المؤهل العلمي:	جامعة اليرموك - هندسة الحاسبات والتحكم الآلي ، 1994
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> • مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات، الشركة الأردنية للتمويل الأصغر «تمويلكم» (2017/9 - 2019/4) • شريك، شركة دايمنشنز للاستشارات (2011 - 2017 "Dimension Management Consulting") • مدير إدارة المشاريع والعمليات التقنية، بنك الجزيرة (2006 - 2011) • رئيس تكنولوجيا المعلومات، شركة الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني - عضو من مجموعة بنك الجزيرة (2009 - 2011) • مدير الاستشارات، شركة DevoTeam الدولية (2005 - 2006) • مدير مشاريع واستشاري، شركة IBM الدولية (1999 - 2002)
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مؤسس في جمعية إدارة المشاريع الأردنية (منبثقة عن PMI العالمية)

السيد طارق جودت سليمان الخيطان
رئيس العمليات

تاريخ الميلاد: 1975
تاريخ التعيين: 1998/02/01

المؤهل العلمي:	دبلوم عالي في الأعمال المصرفية والمالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2003، بكالوريوس في الاقتصاد، الجامعة الأردنية، 1997.
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> • مدير ائتمان التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2014 - 2021) • مدير البنوك الخاصة، البنك الأردني الكويتي (2006 - 2014) • ضابط ائتمانات التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2003 - 2006) • مشرف الفرع الرئيسي، البنك الأردني الكويتي (1998 - 2003)
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس شركة إجارة للتأجير التمويلي • نائب رئيس هيئة مديرين، الشركة الأولى الدولية للخدمات اللوجيستية

السيدة منال عبدالرزاق بديوي طبيشات
رئيس الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: 1972 تاريخ التعيين: 1995/07/17	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس إدارة عامة، جامعة اليرموك، 1995
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> • مدير منطقة فروع، البنك الأردني الكويتي (2021/5 – 2023/2) • مدير فرع، البنك الأردني الكويتي (2006/1 – 2021/5) • أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (1995 – 2006)

السيد علاء يوسف جريس الحجازين
رئيس المالية

تاريخ الميلاد: 1985 تاريخ التعيين: 2011/04/18	
المؤهل العلمي:	مستشار مالي مرخص (CFC)، معهد المستشارين الماليين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2020، محاسب إداري مرخص (CMA)، معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2014، بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية 2007
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> • المستشار المالي للرئيس التنفيذي، البنك الأردني الكويتي ، لغاية 2023/6/11 • رئيس مساعد لإدارة الشؤون المالية، البنك الأردني الكويتي • مدير التحليل والتقارير المالية/الشؤون المالية، البنك الأردني الكويتي • مدقق حسابات، مدقق حسابات رئيسي أول، شركة ديلويت اند توش/الأردن (2007 – 2011)
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة، شركة العرب للتأمين – لغاية 2021/10 • عضو اللجنة الفنية لشؤون الخبرة في المحاكم الأردنية – وزارة العدل كممثل عن قطاع البنوك

السيد فادي محمد أحمد عياد

رئيس إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1971

تاريخ التعيين: 2018/04/29

بكالوريوس محاسبة، جامعة بيروت العربية، 1995

المؤهل العلمي:

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبوظبي الوطني (بنك أبو ظبي الأول) – الإمارات العربية المتحدة (2010–2018)
- مدير رئيسي الامتثال / رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز – الإمارات العربية المتحدة (2008–2010)
- مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram – الإمارات العربية المتحدة (2007–2008)
- القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة – قطر (2006–2007)
- ضابط الامتثال، البنك العربي – لمنطقة الخليج العربي – الأردن (2005–2006)
- رئيس فريق العمليات والمبيعات، المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (2004–2005)
- ضابط العمليات والإدارة، بنك أبوظبي الوطني (2000–2004)
- مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (1991–2000)

السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1979

تاريخ التعيين: 2002/06/23

ماجستير علوم مالية مصرفية تخصص محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2005، بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، 2001

المؤهل العلمي:

الخبرات السابقة:

- مكلف بتسيير أعمال دائرة إدارة المخاطر، البنك الأردني الكويتي
- مدير مخاطر السوق وتطبيقات بازل، إدارة المخاطر، البنك الأردني الكويتي
- مدير وحدة الرقابة المالية وتحديق الشركات التابعة، إدارة التدقيق الداخلي، البنك الأردني الكويتي

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة آفاق للطاقة (ممثّل البنك الأردني الكويتي)

السيد يوسف واصف يوسف حسن
رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: 1971
تاريخ التعيين: 2006/6/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1994

الخبرات السابقة:

- مدير مكافحة الجرائم المالية، البنك الأردني الكويتي
- مدير مكافحة غسل الأموال، البنك الأردني الكويتي
- مدير الامتثال التشريعي، البنك الأردني الكويتي
- مدقق رئيسي، البنك الأردني الكويتي
- رئيس فريق تدقيق، بنك القاهرة عمان

أعضاء الإدارة التنفيذية التي انتهت خدمتهم خلال العام 2023:

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: 1964
تاريخ التعيين: 2013/11/04
تاريخ الاستقالة: 2023/04/30

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 1994،
بكالوريوس محاسبة، جامعة اليرموك 1986.

الخبرات السابقة:

- رئيس إدارة التدقيق الداخلي، البنك الأردني الكويتي (2013/11 – 2020/8)
- رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشاتررد / الأردن (2011 – 2013)
- نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار / الأردن (2009 – 2011)
- مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية / المملكة العربية السعودية (2007 – 2009)
- رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (1989 – 2007)
- محلل مالي، هيئة الأوراق المالية / الأردن (1988 – 1989)

السيدة دانه عبدالله محمد جرادات

رئيس الاستراتيجية والتسويق (وفاة)

تاريخ الميلاد: 1974

تاريخ التعيين: 2012/08/07

تاريخ الاستقالة: 2023/12/22

بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1996

المؤهل العلمي:

الخبرات السابقة:

- مدير التسويق والاتصالات المؤسسية، البنك الأردني الكويتي (2012-2021/5)
- مدير التسويق والاتصالات المؤسسية، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2007-2012)
- مدير التسويق وبطاقات الائتمان والمنتجات والجودة، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2004-2007)
- مدير التسويق والمبيعات والرسوم المتحركة التجارية (Animation)، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2004-2005)
- مساعد مدير التسويق، بنك القاهرة عمان (2001-2004)
- مساعد رئيس وحدة تطوير المنتجات، بنك القاهرة عمان (1998-2001)
- ضابط محاسبة، بنك القاهرة عمان (1996-1998)

ب4/4: أسماء مالكي 1% فأكثر من أسهم البنك خلال عامي 2022 و 2023

جهة الزهن	نسبة الاسهم المراهونة من اجمالي المساهمة	الاسهم المراهونة	المستفيد النهائي من المساهمة	النسبة %	عدد الاسهم في 2022/12/31	النسبة %	عدد الاسهم في 2023/12/31	الجنسية	الاسم
بنك برقان - الكويت	99.99	76,387,240	- شركة الفتوح القابضة - الشركة الامريكية المتحدة القابضة ومجموعتها (شركة الجاح القابضة) - شركة الصناعات المتحدة ومجموعتها (شركة الوطنية للمشروعات الصناعية)	50.927	76,390,240	50.927	76,390,240	الكويتية	شركة الروابي المتحدة القابضة
-	-	لا يوجد	نفسه (مؤسسة وطنية لتطبيق نظام تكافلي قائم على الشراكة مع الجهات ذات العلاقة بما يساهم في تحقيق الأمن الاجتماعي، أنشئت بموجب القانون رقم 30 لسنة 1978 والتشريعات والتعديلات اللاحقة له)	21.042	31,562,466	21.042	31,562,466	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	لا يوجد	FAIRFAX FINANCIAL HOLDING Ltd. Canada Chairman & CEO Mr. V. Prem Watsa	5.850	8,775,000	5.850	8,775,000	الامريكية	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY
-	-	لا يوجد	نفسه	1.261	1,891,565	1.261	1,891,565	الأردنية	فاتنه احمد جميل ملص
-	-	لا يوجد	نفسه	1.033	1,549,219	1.033	1,549,219	الأردنية	عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

5 : الوضع التنافسي: تأسس البنك الأردني الكويتي كشركة مساهمة عامة أردنية في عام 1976 وتمكن من مواصلة النجاح والتطور حتى أصبح أحد أهم البنوك العاملة في المملكة . يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم 20 بنكاً منها 5 بنوك أجنبية. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه داخل المملكة وعددها (64) وخارجها وعددها (1)، ومن خلال مجموعة من شركاته التابعة التي تقوم بالأعمال المصرفية والتأجير التمويلي والوساطة المالية. أكمل البنك عمليات الاستحواذ على حصة 53.44% من رأس مال مصرف بغداد في دولة العراق خلال العام 2023 . علماً بأن البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة 50.927% من شركة الروابي المتحدة القابضة والتابعة لشركة مشاريع الكويت وهي شركة قابضة تركز على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تنشط مجموعة شركة المشاريع في عدة قطاعات وتشمل الخدمات المالية، الإعلام، العقارات والصناعة. وللمجموعة حصص ملكية رئيسية في بنوك تجارية وشركات تأمين وشركات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية.

يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية لمختلف القطاعات الاقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن 4% ومن إجمالي الودائع 5.2% كما في 2023/12/31.

قامت وكالة كاييتال انتلجنس للتصنيفات الائتمانية (Capital Intelligence) بإصدار تصنيفها للبنك الأردني الكويتي عند (BB) مع نظرة مستقبلية مستقرة. حيث استندت الوكالة على التصنيفات إلى ملاءة البنك المالية والسيولة الجيدتين، والمدعومة بمحفظة ودائع العملاء المتنوعة، وتواجد راسخ في الأردن، ذلك بالإضافة إلى تحقيق أرباح جيدة على المستوى التشغيلي وصافي الربح. كما أن التصنيفات مدعومة أيضاً بنسبة كفاية رأس مال البنك فوق متوسط القطاع، وانخفاض نسبة الديون المتعثرة مع ارتفاع نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة.

6 : درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يملكون 10% فأكثر من إجمالي المبيعات أو الإيرادات
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

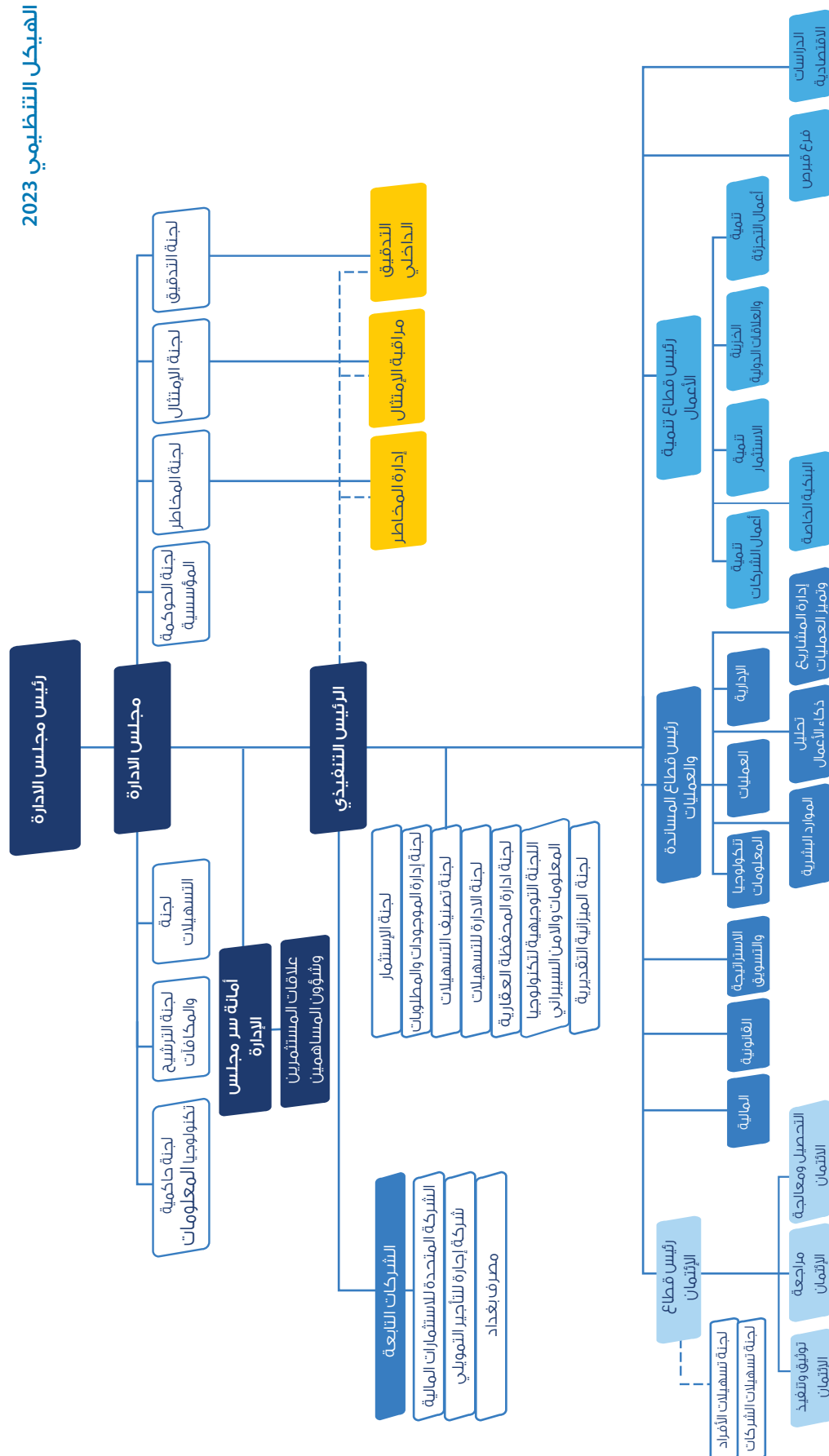
7 : لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

8 : لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة، أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

٩-١ الهيكل التنظيمي للشركات التابعة: وردت ضمن التقرير

البنك الأردني الكويتي
الهيكل التنظيمي 2023



9. بيانات الموظفين والتدريب ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي البنك كما في 2023/12/31 (1467) موظفاً منهم (14) موظف في فرع قبرص، وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (923) موظفاً.

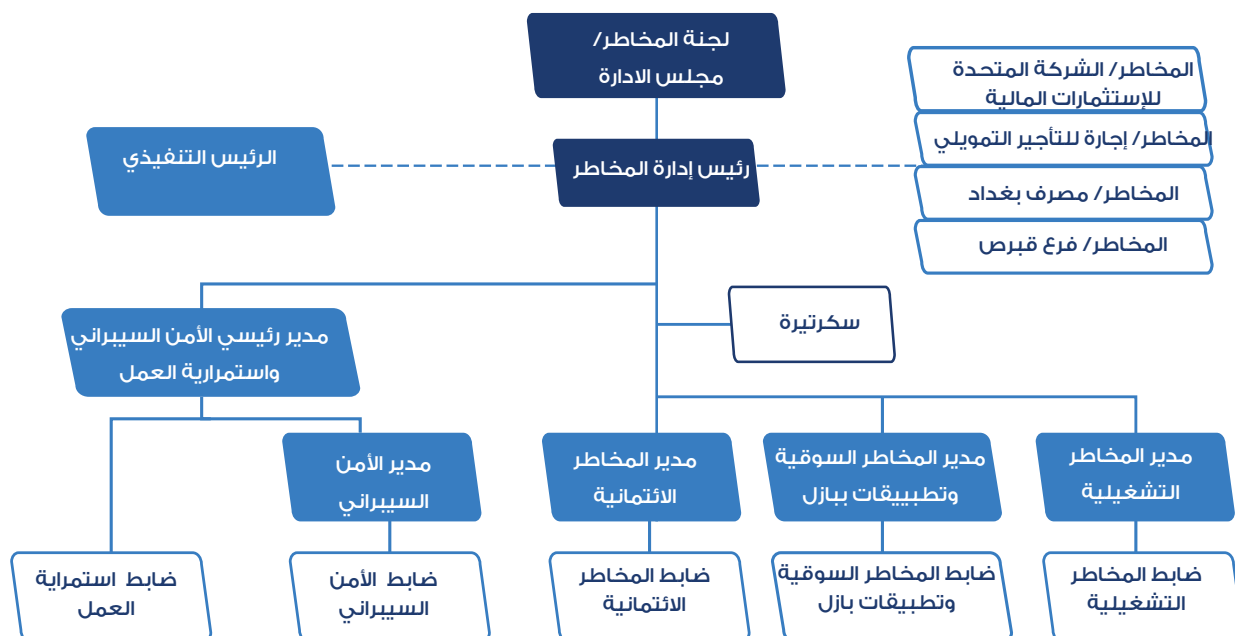
العدد	العدد	العدد	العدد	
مصرف بغداد	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	شركة إجارة للتأجير التمويلي	البنك الأردني الكويتي	
0	0	0	2	دكتوراه
5	5	2	115	ماجستير
1	0	0	4	دبلوم عالي
512	26	23	1179	بكالوريوس
85	2	2	83	دبلوم
52	8	3	27	الثانوية العامة
197	0	0	57	دون الثانوية العامة
852	41	30	1467	المجموع

9. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

المجموع			التدريب الإلكتروني		التدريب الداخلي		تدريب خارج البنك	البرامج الرئيسية
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	
2648	174	968	42	1444	78	236	54	الدورات المصرفية المتخصصة
10000	103	9509	49	366	15	125	39	المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
3347	60	3127	40	161	12	59	8	المهارات الشخصية والسلوكية
1990	66	1695	26	174	13	121	27	أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والتقنيات الإلكترونية
5736	138	4449	85	1233	33	54	20	البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
75	10	0	0	0	0	75	10	برامج اللغة الإنجليزية
23796	551	19748	242	3378	151	670	158	المجموع

10 : وصف المخاطر التي يتعرض لها البنك:

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين.

يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحوكمة الملائمة للسيولة والسياسات اللازمة لإدارة كفاءة للسيولة داخل البنك، ولتحقيق ذلك يعمل البنك الاردني الكويتي على تحديد درجة مخاطر السيولة التي يمكن أن يتحملها أو يقبلها البنك وذلك من خلال وضع ما يسمى درجة تحمل مخاطر السيولة «Liquidity Risk Appetite» وبما يتناسب مع استراتيجية وقدرة الحصول على مصادر التمويل، كما يتم الاخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة المختلفة لقياس التأثيرات على سيولة البنك.

وتقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، إضافة الى الحدود الداخلية الموضوعة ضمن سياسة المخاطر المقبولة. كما يعتمد البنك خطة طوارئ السيولة «Liquidity Contingency Plan»، لضمان توفير السيولة المناسبة في حالات انخفاض السيولة الطارئة.

المخاطر السوقية:

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في الاسعار السوقية لأي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية. وتشمل المخاطر السوقية (أسعار الفائدة وأسعار الصرف والأسهم والسلع). يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة المخاطر السوقية ضمن إدارة المخاطر التي يتبعها البنك لتحديد الإطار العام للتعرف (Identification) والقياس (Measurement)، والإدارة (Management) والضبط (Control) للمخاطر المختلفة ووفق سياسة معتمدة ومستقلة، لضمان ان المخاطر السوقية التي يواجهها البنك تقع ضمن هيكل المخاطر السوقية المقبولة (Market Risk Appetite).

كما يعتمد البنك سياسة استثمارية والتي تهدف إلى تعظيم العائد مع الحفاظ على درجة المخاطرة المقبولة، وبما يتواءم مع مستوى وحجم تعقيد عمليات البنك، وتوصيات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك. كما تتم مراقبة تنفيذ السياسة الاستثمارية ضمن المحددات التي تتضمنها بشكل مستقل من خلال دائرة إدارة المخاطر / Middle Office ضمن المخاطر السوقية.

ويواجه البنك ثلاث مخاطر رئيسية ضمن المخاطر السوقية:

• مخاطر أسعار الفائدة :

يعد التقلب في أسعار الفائدة أحد أهم التحديات التي تواجه البنوك باعتبارها مصدر للمخاطر التي تؤثر على ربحية وأنشطة البنك، ولضمان السيطرة على مخاطر أسعار الفائدة يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تحديد درجة تحمل المخاطر «Appetite Risk» للمحفظة البنكية.

كما يقوم بقياس المخاطر بعدة طرق منها تحليل فجوة إعادة التسعير Re-pricing Gap. و قياس أثر هذه المخاطر على اجمالي الدخل (Gross Income)، وصافي إيرادات الفائدة (Net Interest Income)، ورأس المال التنظيمي (Regulatory Capital).

• مخاطر أسعار الصرف :

تنتج مخاطر أسعار الصرف نتيجة عدم تطابق (Mismatching) مراكز العملات الأجنبية ضمن موجودات و مطلوبات البنك ونتيجة لتقلب أسعار الصرف تزداد إمكانية التأثير على ربحية البنك، حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر العملات وأسعار الصرف بعدة طرق منها أدوات التحوط المختلفة (الآنية والأجلة)، كما يقوم البنك بإجراء سيناريوهات الاختبارات الضاغطة (Stress Testing) ضمن مخاطر أسعار الصرف ووفق السيناريوهات التي يحددها البنك المركزي الأردني، او السيناريوهات الاضافية ووفق ظروف السوق.

• **مخاطر أدوات سوق رأس المال (مخاطر أسعار الملكية Equity Price Risk) :**

وهي المخاطر التي تنشأ نتيجة التقلبات في أسعار الاسهم (ضمن المحفظة الاستثمارية للبنك) نتيجة للاستجابة للعديد من العوامل المؤثرة مثل التغير في أسعار الفائدة، انخفاض التصنيف الائتماني وعوامل متعلقة بنتائج العمليات التشغيلية. ويقوم البنك بالرقابة الفعالة على هذه المخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة.

التواءم مع مقررات بازل

تقوم دائرة المخاطر بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها ما يلي :

• **نسبة كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:**

تقوم دائرة ادارة المخاطر باحتساب نسبة كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية وبما يتواءم مع تعليمات رأس المال التنظيمي الصادرة عن البنك المركزي الاردني و حسب مقررات بازل (III).

• **اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing):**

تعتبر اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing إحدى أدوات إدارة المخاطر المكملة للأدوات الأخرى التي يستخدمها البنك للوصول الى الادارة الشاملة للمخاطر، حيث ان نتائج تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة تعتبر جزء أساسي ومكمل لمنظومة عملية ادارة وتخطيط رأس المال (Capital Planning).

تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، ويتم إجراؤها استناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني.

• **عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال (ICAAP):**

هي جزء من منظومة عملية ادارة راس المال التي ينتهجها البنك الاردني الكويتي والتي تساهم في تحقيق الاهداف الاستراتيجية، حيث تقوم عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال بتحديد وقياس بصورة شاملة جميع المخاطر الهامة التي قد يتعرض لها البنك على اساس موحد (Consolidated)، وبيان أثر هذه المخاطر على راس المال. حيث يراعي البنك تلاؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك بما يتواءم مع متطلبات الجهات الرقابية.

مخاطر أمن المعلومات:

هي الثغرات والتهديدات (Vulnerabilities and Threats) المصاحبة لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في جميع العمليات المالية في البنك ومدى إمكانية استغلالها من قبل القراصنة (Hackers) لتنفيذ بعض الأنشطة غير المشروعة مثل الوصول غير المصرح به إلى البيانات (Unauthorized Access to Data) أو حجب الخدمة (Denial of Service) وغيرها من الأنشطة التي من شأنها ان تلحق الضرر بالبنك على المستوى المالي أو التأثير على سمعة البنك وعملائه حيث قد يتم الوصول إلى بياناتهم الخاصة واستغلالها. وفي ضوء هذه المخاطر، فقد تبني البنك العديد من الإجراءات الوقائية مثل تطبيق معايير أمن المعلومات والتعايير الصادرة من جهات حكومية كالبنك المركزي الأردني وجهات غير حكومية مثل تطبيق معايير أمن البطاقات (PCI DSS)، وعمل تقييم للمخاطر (Risk Assessment) للأنظمة والخدمات المستخدمة في البنك ووضع الضوابط الأمنية (Controls) للحد من هذه المخاطر، إضافة إلى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية في البنك (Policies and Procedures) المتعلقة بأمن المعلومات والعمل على زيادة الوعي تجاه مخاطر أمن المعلومات من خلال عقد الدورات التدريبية لموظفي البنك (Information Security Awareness Sessions). وتتم مراقبة هذه المخاطر من خلال التقارير اليومية التي تتم متابعتها من قبل فريق أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر.

مخاطر استمرارية العمل:

تعني استمرارية العمل والتعافي من الكوارث الحفاظ على توافرية الخدمات والوظائف الحساسة في البنك سواء للوظائف الداخلية للبنك المستخدمة من قبل الموظفين أو الخدمات المستخدمة من قبل عملاء البنك. ويولي البنك اهتماماً كبيراً لاستمرارية العمل لما لها من أثر كبير على سمعة البنك وعلى مدى رضا عملائه عن الخدمات المقدمة لهم، ويقوم فريق أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر بالبنك بتحديث خطة استمرارية العمل بشكل ربع سنوي (Quarterly) واختبارها بشكل سنوي (Annually) وتوثيق نتائج الاختبارات بهدف عكسها على خطة استمرارية العمل بما يتناسب مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي وأفضل الممارسات المتعلقة باستمرارية العمل.

المخاطر الائتمانية:

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبته بوفاء التزاماته تجاه البنك ضمن الفترة الزمنية المتفق عليها من حيث أصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه أو كليهما، وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية والتي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن عدم تنوع التوظيفات ضمن المحفظة الائتمانية للبنك من حيث القطاعات الاقتصادية، العملاء، المناطق الجغرافية، والتي من الممكن أن تؤدي بالمحصلة إلى زيادة في مخاطر الائتمان، وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

وللحد من الآثار المالية المترتبة على هذه المخاطر يقوم البنك الأردني الكويتي بإدارتها من خلال مجموعة من المرتكزات الرئيسية، ومن أبرزها ما يلي:

1. التعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية المرتبطة ببيئة الأعمال من خلال تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة دورياً في ظل سيناريوهات وتوقعات اقتصادية متحفظة وبما يكفل تجنبها أو التخفيف من حدتها.
2. تطبيق وتحديث مستمر للسياسات ولإجراءات العمل النازمة لعمليات منح ومتابعة الائتمان، والتي يتم تحديدها وفق أسس تعريف وقياس وضبط هذا النوع من المخاطر.
3. وجود لجان ودوائر لإدارة عملية المنح الائتماني وبما يكفل الفصل في المهام ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة وإدارة مراجعة ومراقبة الائتمان.
4. اعتماد منظومة صلاحيات محددة وبما يكفل تفويض الصلاحيات، مراقبتها، ومراجعتها.
5. المراقبة الديناميكية للمحفظة الائتمانية من حيث تنوعها، جودتها، تركزاتها.
6. تحديد الضمانات المقبولة وشروطها كأسلوب من أساليب تخفيف المخاطر.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة أو أي أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة للبنك.

تقوم إدارة مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مدراء المراكز التنظيمية للتأكد من الاستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الأحداث والخسائر التشغيلية إضافة إلى مؤشرات المخاطر الرئيسية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيلية والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من دوائر الأعمال،

المخاطر، التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، وذلك من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

11: الإنجازات خلال عام 2023 : وردت ضمن التقرير

12: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

– تم خلال العام 2023 الاستحواذ على 53.44% من رأس مصرف بغداد – العراق مما أدى إلى تحقيق أرباح من الاستحواذ بقيمة 8.87 مليون دينار.

– تم خلال العام 2023 الاستحواذ على 76.976% من رأس مال شركة بي اتش ام كابيتال – الإمارات المتحدة العربية وبيع ما نسبته 66.976% محققاً البنك أرباح من بيع شركات تابعة بحوالي 8.3 مليون دينار.

13: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (2019 – 2023)

المبالغ بالآلاف الدنانير					
السنة	الأرباح (الخسائر) المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة حسب سنة التوزيع		صافي حقوق مساهمي البنك	سعر السهم دينار
		أسهم منحة	نقدية		
2019	46,934	–	%20	459,532	2.510
2020	(5,579)	%50	–	456,432	1.440
2021	12,072	–	%7	467,674	1.360
2022	27,345	–	%8	475,833	1.650
2023	121,651	–	%8	614,743	2.57

14: تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

15: الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

16: أتعاب مدققي الحسابات : بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام 2023 مبلغ 289,235 دينار وحسب الجدول المرفق:

أتعاب التدقيق	الجهة
145,000	البنك الأردني الكويتي
15,453	شركة إجارة للتأجير التمويلي
84,155	مصرف بغداد
44,627	فرع قبرص
289,235	المجموع

أ.17: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي 2022 و 2023

الرقم	الاسم	الجنسية	المنصب / الصفة	عدد الأسهم	2022/12/31	2023/12/31
1	السيد ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي	أردني	رئيس مجلس الإدارة	33,595	33,595	
	شركة الروابي المتحدة القابضة	كويتية	عضو مجلس الإدارة	76,390,240	76,390,240	
2	الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح	كويتية	نائب رئيس مجلس الإدارة، ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	0	0	
3	السيد مصطفى سمير الشامي	لبناني	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	0	0	
	شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتية	عضو مجلس الإدارة	76,494	76,494	
4	السيد مسعود محمود حجي جوه حبات	كويتي	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	48	48	
	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	عضو مجلس الإدارة	31,562,466	31,562,466	
5	السيد مروان محمود حسان عوض	أردني	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	1,500	1,500	
6	السيد نضال فائق محمد القبح	أردني	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	0	0	
	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكية	عضو مجلس الإدارة	8,775,000	8,775,000	
7	السيد بيجان كسرو شلهي	أمريكي	ممثل شركة ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	-	-	
8	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	أردني	عضو مجلس الإدارة	205,500	205,500	
9	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	أردني	عضو مجلس الإدارة	1,573	1,573	
	شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	أردنية	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	
10	السيد ماجد فياض محمود برجاق	أردني	ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	1,500	1,500	
11	الدكتور صفوان سميع عبد الرحمن طوقان	أردني	عضو مجلس الإدارة	1,500	1,500	
12	السيد عمر مشهور حديثة الجازي	أردني	عضو مجلس الإدارة	1,500	1,500	
*	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار	كويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية 2023/6/18	15,000	15,000	
*	السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابده	أردنية	عضو مجلس الإدارة لغاية 2023/9/28	1,000	1,000	

17 ب: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي 2022 و 2023

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
				2022/12/31	2023/12/31
1	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	الرئيس التنفيذي	أردني	0	0
2	داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات	أردني	0	0
3	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال	أردني	0	0
4	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان	أردني	0	0
5	إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	أردني	0	0
6	سهيل أحمد محمود سلمان	رئيس تنمية أعمال التجزئة	أردني	0	0
7	زيد وديع جريس شرايحة	رئيس تنمية الاستثمار	أردني	0	0
8	فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات	أردني	0	0
9	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية/ أمين سر مجلس الإدارة	أردني	0	0
10	ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات	أردني	0	0
11	طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات	أردني	0	0
12	منال عبدالرزاق بدوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية	أردنية	0	0
13	علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية	أردني	0	0
14	فادي محمد أحمد عياد	رئيس مراقبة الامتثال	أردني	0	0
15	محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر	أردني	0	0
16	يوسف واصف يوسف حسن	رئيس التدقيق الداخلي	أردني	0	0
17	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس الشؤون المالية لغاية 2023/4/30	أردني	0	0
18	دانه عبد الله محمد جرادات	رئيس الاستراتيجية والتسويق لغاية 2023/12/22	أردنية	0	0

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة / الأشخاص المطلعين
خلال عامي 2022 و 2023

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	2022/12/31	2023/12/31
شركة مشاريع الكويت القابضة – الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة الروابي المتحدة القابضة	%99.99	76,390,240	76,390,240	
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة – الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان – الكويت	%64.3	1,500	1,500	
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة – الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد – البحرين	%97.91	473,503	473,503	

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة
العليا التنفيذية خلال عامي 2022 و 2023

الاسم	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم	2022/12/31	2023/12/31
نور عبد الكريم علاوي الكباريتي	أردنية	زوجة هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي / الرئيس التنفيذي		344,265	344,265

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة :

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة.

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم:

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

1.18: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	المكافآت العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور جلسات	الإجمالي
1	السيد ناصر احمد عبد الكريم اللوزي	رئيس مجلس الإدارة	5,000	346,280	351,280
2	الشيخة اذانا ناصر صباح الأحمد الصباح اعتباراً من 2023/7/24	نائب رئيس مجلس ادارة	0	3,519	3,519
3	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار لغاية 2023-6-18	نائب رئيس مجلس ادارة	5,000	1,500	6,500
4	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	5,000	20,197	25,197
5	السيد مصطفى الشامي	عضو	2,950	22,683	25,633
6	ممثل الضمان الاجتماعي – السيد مروان محمود حسان عوض	عضو	5,000	27,000	32,000
7	ممثل الضمان الاجتماعي – السيد نضال فائق محمد القبح	عضو	5,000	36,600	41,600
8	السيد بيجان خسروشاهي	عضو	5,000	15,970	20,970
9	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	5,000	21,300	26,300
10	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو	5,000	34,800	39,800
11	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	5,000	32,700	37,700
12	الدكتور صفوان سميح عبدالرحمن طوفان	عضو	5,000	38,400	43,400
13	الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	عضو	5,000	34,200	39,200
14	السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة	عضو	5,000	21,000	26,000
15	السيد ابراهيم عيسى كشت	أمين سر المجلس	0	21,000	21,000

18.ب: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	المكافآت العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور جلسات	الإجمالي
1	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	الرئيس التنفيذي	906,340	24,744	931,084
2	داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات	359,384	5,795	365,179
3	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال	283,969	0	283,969
4	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان	201,437	0	201,437
5	إبراهيم فريد ادم بيشه	رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	225,916	10,241	236,157
6	سهيل احمد محمود سلمان	رئيس تنمية أعمال التجزئة	153,766	13,243	167,009
7	زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الاستثمار	136,116	5,630	141,746
8	فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات اعتباراً من 2023/6/12	78,070	9,761	87,831
9	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس إدارة الشؤون القانونية	231,884	0	231,884
10	ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات	169,900	12,005	181,905
11	طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات	130,775	0	130,775
12	منال عبدالرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية اعتباراً من 2023/3/1	102,648	0	102,648
13	علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس الشؤون المالية اعتباراً من 2023/6/12	57,079	10,323	67,402
14	فادي محمد احمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	213,708	14,568	228,276
15	محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر	174,236	11,150	185,386
16	يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	142,359	709	143,068
17	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس الشؤون المالية لغاية 2023/04/30	130,111	780	130,891
18	دانة عبدالله محمد جردات	رئيس الاستراتيجية والتسويق لغاية 2023/12/22	127,020	0	127,020

سياسات تقييم الأداء والأجور والمكافآت

يحرص البنك الأردني الكويتي في سياساته المتعلقة بتقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز ومكافآت الأداء على الامتثال التام لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتمد هذه السياسات أساساً محددة للربط بين قيمة المكافآت وبين مستوى أداء الموظف وأداء القطاع الذي ينتمي إليه وكذلك الأداء العام للبنك.

كما يؤمن البنك الأردني الكويتي أن سياسات الأجور والمكافآت والحوافز يجب أن تكون على درجة من التنافسية والفاعلية بحيث تكون الرواتب والمكافآت كافية لاستقطاب أشخاص من ذوي المعرفة والمهارات والخبرات اللازمة للقيام بالمهام الموكلة إليهم والاحتفاظ بهم.

وفي نفس الوقت يحرص البنك على تطبيق أفضل الممارسات في قياس الأداء استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة، وبناءاً عليها تتم مكافأة الأداء وفقاً للإنجازات مع تحقيق التمايز بين مستويات الأداء المختلفة بهدف تحفيز الموظفين المتميزين والمحافظة عليهم على كافة المستويات الإدارية المختلفة.

كما وتراعي هذه السياسات بشكل جوهري عدم انتهاج أو قبول إنجازات قد تعرض البنك للمخاطر، سواء في المدى القريب أو البعيد، وفي الوقت ذاته أن لا تتم مكافأة ذوي الأداء الضعيف. وتراعي أيضاً الموضوعية والاستقلالية عند تقييم أداء الموظفين الذين يعملون في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر، ومراقبة الامتثال، والتدقيق الداخلي، بحيث يتم قياس أدائهم وتحديد مكافآتهم باستقلالية عن دوائر الأعمال والمجالات التي يراقبونها.

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترفيه على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطاراً سلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في التقرير السنوي للبنك عن عام 2023 وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير.

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيذاً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال الوسائل المتاحة كالهاتف المباشر والبريد الإلكتروني والعادي والحضور الشخصي، ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة المشتكين خطياً أو شفوياً بناءً على طلبهم، علماً بأنه قد تم التعامل مع (611) شكوى لغاية تاريخ 2023/12/31 كان عدد المحق منها (168) شكوى وغير المحق منها (443) شكوى، كما يتم إصدار تنبيهات للموظفين بخصوص الشكاوى حول التعامل مع العملاء وتوضيح إجراءات العمل لبعض الموظفين في الحالات التي تتطلب ذلك. وتقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء برفع تقارير دورية بشكل شهري للإدارة العليا للبنك وبشكل ربعي إلى البنك المركزي الأردني تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وعددها وكيفية التعامل معها. كما يتم إعداد دراسات تحليلية تتضمن تفاصيل إحصائية ومقارنات عن الشكاوى خلال فترات محددة لغايات خفض عدد الشكاوى وإيجاد حلول جذرية لها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

19. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال 2023:

بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام 2023 مبلغ 2,190,700 دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
1,622,488	التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية
94,687	دعم التعليم
4,540	دعم الثقافة المالية والمصرفية
184,390	دعم مننديات ومؤتمرات وطنية
87,901	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
35,924	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
25,480	دعم طبي
54,676	دعم اعلاني ودعائي
3,000	دعم اوائل الطلبة المتفوقين
27,790	دعم المؤلفين
49,825	اخرى
2,190,700	المجموع

20. العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:

قام البنك خلال عام 2023 بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير مادية وهي عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم 38 حول القوائم المالية الموحدة لعام 2023.

21: مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع:

يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام 2023 في هذا التقرير.

4 هـ - الإقرارات

1. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام 2024
2. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
3. يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام 2023.

التوقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	1 السيد ناصر أحمد اللوزي
	2 الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح
	3 السيد مسعود محمود جوهر حيات
	4 السيد مصطفى سمير الشامي
	5 السيد نضال فائق القبح
	6 السيد مروان محمود حسان عوض
	7 السيد بيجان خسرو شاهي
	8 الدكتور مروان جميل المعشر
	9 السيد هاني خليل الهندي
	10 السيد ماجد فياض برجاق
	11 الدكتور صفوان سميح طوقان
	12 الدكتور عمر مشهور الجازي

4. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي

علاء حجازين



الرئيس التنفيذي

هيثم البطيخي



رئيس مجلس الإدارة

ناصر اللوزي



الحاكمية المؤسسية

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

إن الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن وضع والمحافظة على وجود أنظمة وإجراءات رقابة داخلية قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، يتبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطويرها وتحديثها، حيث تعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات متعلقة بالضبط والرقابة الداخلية تطرقت إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها.

التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية للبنك تهدف إلى إضافة قيمة وتطوير العمليات، ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها ونتائج أعمالها إلى لجنة التدقيق.

تم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وتالياً أهم ملامح الميثاق:

- تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بالاستقلالية ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.
- لإدارة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك والشركات التابعة وتتمتع بالصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها بأفضل وجه.
- يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة أكاديمياً وعملياً، كما يوفر لموظفيها الدورات التدريبية اللازمة في الخارج والداخل.
- تعمل إدارة التدقيق الداخلي على تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:
- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية.
- كفاءة العمليات التشغيلية.
- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

تم إعداد ميثاق السلوك المهني لموظفي إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لأفضل الممارسات الدولية والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يتمتع بها المدقق.

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعته الخارجية والشركات التابعة له، وكذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) إذا لزم الأمر وبالشكل الذي يمكن الإدارة من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

- تنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية إستناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر والمعمدة ضمن استراتيجيتها التي يتم الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تنفيذ أية مهمات خاصة أو استشارات إستناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي أو السلطات الرقابية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.

كما تعتمد إدارة التدقيق الداخلي برنامج توكيد الجودة بهدف تقديم توكيد معقول إلى جميع الأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً وذلك على الصعيدين المحلي والخارجي.

إدارة المخاطر

تدار المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك من خلال إدارة مخاطر مستقلة ترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تقوم إدارة المخاطر في البنك على ثلاث ركائز أساسية وعلى النحو التالي:

- الفهم الكامل والدراسة من مجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا وموظفي البنك بأنواع المخاطر الكامنة بأعمال البنك.
- وجود إستراتيجية وسياسات وإجراءات ملائمة لإدارة المخاطر تظهر حجم المخاطر التي يمكن للبنك التعامل معها وبما يضمن المتانة المالية.
- وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر المختلفة التي قد يواجهها البنك.

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

- تحقيق المتانة المالية وبما يعكس إيجاباً على تحسين التصنيف الائتماني للبنك.
- الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.
- وضع التوصيات اللازمة لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من موثاقية المخاطر القائمة مع المخطط لها.
- توافر البنك مع مقررات بازل ما أمكن ومع كافة التشريعات التي تحكم وتنظم إدارة المخاطر في البنوك.

تعتبر عملية التعرف والتقييم وإدارة المخاطر مسؤولية مشتركة تبدأ بوحدة البنك حسب موقعها ومهامها وتعتبر خط الدفاع الأول. وتقوم إدارة المخاطر باعتبارها خط الدفاع الثاني بتقييم المخاطر ومراقبتها ووضع التوصيات اللازمة للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها ورفع التقارير اللازمة إلى لجنة المخاطر ويأتي بعد ذلك دور التدقيق الداخلي باعتباره خط الدفاع الثالث.

دائرة إدارة المخاطر مسؤولة بدورها المذكور أعلاه وضمن هيكل تنظيمي موثق ومعتمد من لجنة المخاطر عن المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وأمن المعلومات واستمرارية العمل والسيولة (ضمن إطار الموجودات والمطلوبات) والتأؤم مع مقررات بازل. كما تمثل إدارة المخاطر في اللجان المختلفة لإدارة العمل بالبنك والتي لها علاقة بأعمال إدارة المخاطر.

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل عرضه على لجنة المخاطر للتوصية باعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي قد يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعمل إدارة المخاطر على نشر الوعي بالمخاطر لدى موظفي البنك فيما يتعلق بالأساليب الحديثة لإدارة المخاطر وبما يحقق مفهوم الشمولية بإدارة المخاطر.
- تقييم كفاية رأس المال وربطها مع مخاطر البنك والاختبارات الضاغطة وذلك ضمن سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، التي تعد من قبل إدارة المخاطر، وترفع للجنة المخاطر، ومن ثم تعتمد من مجلس الإدارة.

مراقبة الامتثال

تهدف إدارة مراقبة الامتثال إلى حماية البنك من مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المالية ومخاطر السمعة التي قد يتعرض لها من جراء عدم امتثاله للقوانين والأنظمة والتعليمات التشريعية الصادرة عن الجهات الرقابية المختصة محلياً ودولياً.

وفي إطار القيام بهذا الدور تقوم إدارة مراقبة الامتثال بما يلي:

- إدارة عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة الامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة مراكز عمل البنك داخل الأردن وخارجه إضافة للشركات التابعة.
- إصدار السياسات الخاصة بالامتثال معتمدة من مجلس الإدارة، تعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، كما ويتم مراجعتها وتحديثها دورياً.

- تقديم النصح والمشورة لكافة مراكز العمل والشركات التابعة فيما يتعلق بالتشريعات الصادرة من الجهات الرقابية.
- مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال إجراء فحوصات دورية لمراكز العمل للتأكد من امتثالها للقوانين والتشريعات السائدة.
- تلبية متطلبات الجهات الرقابية من بيانات وتقارير واستفسارات دورية والتحديث المستمر لقوائم الحظر الدولية، والإبلاغ عن الأنشطة المالية المشبوهة، إضافة لتلبية متطلبات البنوك المراسلة.
- التأكد من عدم الدخول في علاقات مصرفية مع الأشخاص أو الكيانات المدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو تمرير أي حركات مالية لهم.
- الالتزام بمتطلبات قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.
- استخدام نظام آلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واعتماد المبدأ المستند إلى تصنيف العملاء حسب مخاطرهم.
- تلقي الشكاوي الواردة من العملاء ومعالجتها وتحليلها واتخاذ الإجراءات التي تكفل عدم تكرارها.
- نشر ثقافة الامتثال لدى كافة موظفي البنك من خلال عقد الورشات التدريبية وإعداد النشرات التثقيفية بشكل دوري ومستمر.
- وضع المبادئ حول كيفية منع الرشوة والفساد والحفاظ على أعلى مستوى من المعايير الأخلاقية.
- وضع إجراءات الرقابة التي من شأنها أن تساهم في الحد من وقائع الاحتيال ورصد وقوعها، والتعامل معها حال وقوعها، وترسيخ السلوك المؤسسي القويم والمستدام من خلال إتاحة التوجيهات العامة وتحديد المسؤوليات إزاء وضع الضوابط وإجراء التحقيقات عند اللزوم.
- المحافظة على أرقى المعايير الأخلاقية والسلوك المهني والواجبات والمسؤوليات الموكل وحماية أصول البنك والمحافظة على النزاهة وحماية الأعمال وسمعة البنك وموظفيه.
- مباشرة التقصي ودراسة وقائع الاحتيال الفعلية أو محل الشك للحالات التي تظهر من خلال الأنظمة الخاصة بمكافحة الاحتيال أو التي ترددها من خلال قنوات سياسة الإبلاغ أو الشكاوي أو قنوات أخرى.
- تصميم مؤشرات الإنذار المبكر باستخدام الأنظمة الآلية ومراقبتها بشكل دوري وتحليل النتائج.
- التأكد من كفاية الضوابط لمنع الاحتيال وتقييم فعالية وكفاءة هذه الضوابط ومراقبتها وتحديثها بشكل مستمر.

سياسة الإبلاغ

لدى البنك سياسة معتمدة وإجراءات للإبلاغ (Whistleblowing) بهدف تطوير ثقافة الانفتاح والتعبير عن المسؤولية المشتركة للمحافظة على أخلاقيات العمل. وتم توزيع إجراءات التعامل بهذه السياسة على كافة العاملين بالبنك للعمل بموجبها. وتوضح إجراءات التعامل تسلسل مرجعية الإبلاغ والقضايا المتعلقة بالسلوك غير الطبيعي و/أو المشبوه التي يتوجب الإبلاغ عنها. ويتم مراقبة تنفيذ سياسة وإجراءات الإبلاغ من قبل لجنة التدقيق.

تقرير الحوكمة لعام 2023

إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، ويضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، ويستند البنك في إدارة وتطوير حوكمته الداخلية على ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وبنود تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات الحوكمة للشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا بالإضافة إلى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال البنوك، وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك وأنظمتها الداخلية.

ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق المبادئ العامة والتعليمات المنظمة للحوكمة المؤسسية، بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات التي تضمن تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والتقيّد بمتطلبات الشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي، والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى ذات العلاقة. ولمزيد من الشفافية فقد تم إرفاق دليل الحوكمة المؤسسية ضمن التقرير السنوي، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com.

كما تم وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، العمل على تطبيق متطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) وفق معيار COBIT.

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

- وجود مجلس إدارة يتسم بالفاعلية وتحمل المسؤولية.
- توجه استراتيجي واضح من أجل تطوير الأعمال ضمن أطر واضحة لإدارة المخاطر.
- أسس محاسبية جيدة وإفصاح للمعلومات.
- آليات حكيمة لاتخاذ القرارات.
- تقييم للأداء مرتبط بالاستراتيجية.
- تنمية وتطوير الموارد البشرية.

مجلس الإدارة:

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني، وقانون البنوك، وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية، والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ومدى تقيّد البنك بالخطط الاستراتيجية، ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

ومجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن مصداقية ودقة التقارير المالية للبنك، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي،

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

أ- الأعضاء الطبيعيين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
السيد ناصر احمد اللوزي/رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد فيصل حمد العيار/نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقبل بتاريخ 2023/6/18
الدكتور مروان جميل المعشر	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد هاني خليل الهنيدي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور صفوان سميح طوقان	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور عمر مشهور الجازي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة	غير تنفيذي	مستقل	مستقبل بتاريخ 2023/9/28

ب- أسماء ممثلي الأعضاء الاعتباريين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح / نائب رئيس مجلس الإدارة ممثّل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مسعود جواهر حيات ممثّل شركة مشاريع الكويت القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مصطفى سمير الشامي ممثّل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مروان محمود عوض ممثّل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نضال فائق القبح ممثّل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد بيجان خسروشاهي ممثّل شركة (Odyssey Reinsurance Co.)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد ماجد فياض برجاق ممثّل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في شركات مساهمة عامة
السيد ناصر احمد اللوزي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن
السيد بيجان خسرو شاهي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن
الدكتور مروان جميل المعشر	شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس الخزينة والعلاقات الدولية
السيد سهيل أحمد محمود السلطان	رئيس تنمية أعمال التجربة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الإستثمار
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات
السيدة منال عبد الرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال
السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر
السيد يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

ضابط ارتباط الحوكمة :

السيد فادي عياد / رئيس إدارة مراقبة الامتثال

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات، وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك. وقد تم بيان آلية عمل كل لجنة، وتحديد مهامها ومسؤولياتها بشكل تفصيلي، ضمن دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد والمنشور على موقع البنك الإلكتروني، ويتم إلحاقه بالتقرير السنوي للبنك كجزء لا يتجزأ منه.

1. لجنة الحوكمة المؤسسية

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية بالبنك، وتحديثه ومراقبة تطبيقه، والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية، كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها، والتأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك، وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة، من خلال دائرة الحوكمة المؤسسية.

2. لجنة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر في أعمال البنك، كما تقوم بمراجعة تقارير إدارة المخاطر، ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

3. لجنة الامتثال

تتولى اللجنة التأكد من وجود سياسات وإجراءات لالتزام البنك مع التعليمات والقوانين السارية، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة مراقبة الامتثال، والتأكد من استقلاليته، والتأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل، ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

4. لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره، والاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي، وتقارير وملاحظات الجهات الرقابية، وتقارير المدقق الخارجي، والتأكد من استقلالية إدارة التدقيق الداخلي، ومن قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية. وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية،

بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

5. لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة، وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، و تقييم أداء مجلس الإدارة ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا، ووضع سياسة لمنح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

6. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

أ- منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك، ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.

ب- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).

7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتولى اللجنة اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، والهياكل التنظيمية المناسبة، بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع موارد تكنولوجيا المعلومات واستثماراتها، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة مدى تحقق ذلك والتأكد منه، والإشراف العام على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع عليها، للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA).
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمويا وصناعة المركبات الكيميائية (1991 - 2009) المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (1986 - 1992) مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (1984 - 1986) المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (1982 - 1984) مدقق، شركة توش روس (1980 - 1982) محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (1976 - 1978) محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (1973 - 1974)

معالي السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، دبلومه عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، 1973.
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات والتحكيم رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> وزير المالية (1996 - 1997) أمين عام لوزارة الصناعة والتجارة (1991 - 1993) رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني مدير لحوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي المدير العام، بنك الانماء الصناعي مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

الشهادات العلمية:

دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت 1966.

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (2012-2013)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (2000-2004)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (1994-1999)
- أمين عام، وزارة التخطيط (1989-1994)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (1981-1989)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (1975-1980)
- البنك المركزي الأردني (1966-1975)

الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)

الشهادات العلمية:

دكتوراه قانون التحكيم الدولي، University of Kent at Canterbury، 2000، ماجستير قانون التجارة الدولية، London Metropolitan University، 1994، بكالوريوس القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما القانون الدولي النووي، 2017، Universite De Montpellier.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الحكومية
- عضو هيئة مديرين شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي
- عضو هيئة مديرين شركة المؤسسة العربية للتعليم والبحث العلمي
- عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان
- رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية
- المدير الشريك المؤسس لـ الجازي ومشاركوه/محامون ومستشارون قانونيون
- محكم دولي

المناصب السابقة:

- رئيس جمعية المحكمين الأردنيين
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي لغاية 1-2017
- عضو الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري
- عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية
- نائب رئيس ومؤسس المنتدى الأردني لحوكمة الشركات
- عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة
- عضو مجلس إدارة شركة العقبة للمطارات
- عضو مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (2016-2021) ولغاية 3-2021

اسم ورئيس أعضاء لجان المجلس:

أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد ناصر أحمد اللوزي (غير مستقل)
الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)

أعضاء لجنة المخاطر

الدكتور صفوان سميح طوقان، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)

أعضاء لجنة الامتثال

الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)*
السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

* السيد هاني خليل الهنيدي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي، لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وأي توجيهات من الاتحاد الأوروبي ذات الصلة.

أعضاء لجنة التشريع والمكافآت

الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)
الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)
السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

أعضاء لجنة التسهيلات

السيد ناصر أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (غير مستقل)
السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)
السيد ماجد فياض برجاق (غير مستقل)
السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)

السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (9) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التدقيق									اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس السادس	السابع	الثامن	التاسع		
2/9	3/21	4/25	6/20	7/20	9/19	10/22	11/8	12/7	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة الترشيح المكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (٦) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت						اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	
1/19	2/22	4/18	6/22	7/18	12/4	
✓	✓	✓	✓	✓		السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (2) اجتماعين، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي	
	الأول 5/3	الثاني 7/30
الدكتور مروان جميل المعشر	✓	✓
السيد ناصر أحمد اللوزي	✓	✓
السيد مصطفى سمير الشامي	✓	✓
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة	✓	✓
الدكتور صفوان طوقان	✓	✓

لجنة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	اجتماعات لجنة المخاطر					
	الأول 2/14	الثاني 4/4	الثالث 6/7	الرابع 8/15	الخامس 10/10	السادس 12/5
الدكتور صفوان سمير طوقان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد نضال فائق القبيج	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مصطفى سمير الشامي	✓	✓	✓		✓	✓
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة	✓	✓	✓	✓		

لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	اجتماعات لجنة الامتثال					
	الأول 2/15	الثاني 4/5	الثالث 6/12	الرابع 8/16	الخامس 10/11	السادس 12/6
الدكتور عمر مشهور الجازي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد هاني خليل الهندي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان محمود عوض	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				اسم العضو
الأول 3/23	الثاني 7/10	الثالث 10/15	الرابع 12/20	
✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهنيدي
✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح

لجنة المجلس للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للتسهيلات خلال السنة (27) اجتماع، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التسهيلات																			اسم العضو
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح

تابع اجتماعات لجنة التسهيلات								اسم العضو
20	21	22	23	24	25	26	27	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح

اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي ومسؤول الامتثال

قامت لجنة المجلس للتدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي أربع مرات خلال السنة، وقامت بالاجتماع مع رئيس إدارة مراقبة الامتثال مرة واحدة خلال السنة.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

اجتمع مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال السنة، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات مجلس الإدارة										اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	العاشر	
2/12	2/26	3/26	4/27	6/18	6/25	7/25	9/24	10/25	12/17	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي % رئيس المجلس
	✓									السيد فيصل حمد العيار - نائب الرئيس
							✓			سعادة الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح - نائب الرئيس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓		✓		✓			✓	✓	✓	السيد بيجان خسروشاهي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				السيدة ناديا عبدالروؤف الروابدة

أنتخاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

يتقاضى كل عضو في مجلس الإدارة مبلغ 5,000 دينار سنوياً كبذل مكافأة لعضوية المجلس حسب قانون الشركات، كما يتقاضى بدل سفر وتنقل وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



دليل الحاكمية المؤسسية 2023



دليل الحاكمية المؤسسية 2023

Corporate Governance Guide

المحتويات

2	المقدمة
2	التعريف
3	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
3	الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل
3	أطراف الحوكمة المؤسسية ذات العلاقة
3	الهيكل التنظيمي
3	تأليف مجلس الإدارة
4	مسؤوليات مجلس الإدارة
5	مهام المجلس وواجباته
10	واجبات رئيس مجلس الإدارة
11	واجبات عضو مجلس الإدارة
11	واجبات أمين السر
11	اجتماعات مجلس الإدارة
12	حدود المسؤولية والمساءلة
12	اللجان المنبثقة عن المجلس
20	الإدارة التنفيذية العليا
20	تقييم أداء الإداريين
24	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
24	الجهات الرقابية في البنك
24	ميثاق أخلاقيات العمل
26	تضارب المصالح
28	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
28	سياسة الإبلاغ
28	السياسات المنظمة لأعمال البنك
28	حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك
29	الشفافية والإفصاح

المقدمة

يعرف البنك المركزي الأردني الحاكمية المؤسسية، على أنها النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

كما ينظر البنك الأردني الكويتي بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المهتمة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، بالإضافة إلى إيمانه المطلق بأن وجود حاكمية جيدة لدى كافة مؤسسات المملكة سوف يؤدي إلى وجود مؤسسات كفؤة، ويوفر بيئة تنافسية مناسبة، مما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام، خصوصاً وأن البنوك تلعب دوراً هاماً في النظام المالي، وتعتمد على ودائع عملائها في أعمالها، مما يؤكد على أهمية وجود حاكمية مؤسسية جيدة لديها.

وعليه، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الأخرى، حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ويوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني www.jkb.com.

يعكس هذا الدليل متطلبات وسياسات البنك التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، وتنطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهياكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

التعريفات:

النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك ، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها ، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن ، وحماية مصالح المودعين ، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين ، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.	الحاكمة المؤسسية :
توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا .	الملاءمة :
أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابة المعنية .	أصحاب المصالح :
الشخص الذي يملك نسبة (٥%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.	المساهم الرئيسي :
عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك ، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك .	عضو مستقل :
تشمل الوظائف لدى البنك والتي تترادف الوظائف / المسميات الواردة في قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والتعليمات والتشريعات الأخرى التي يخضع لها البنك، وكافة الوظائف المحددة وفقاً لنظام تقييم الوظائف الذي يعتمده البنك بدرجة ٢٠ فأعلى.	الإدارة التنفيذية العليا :
الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.	الموقع الاستشاري :

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

يهدف البنك الأردني الكويتي إلى الوصول لأفضل المعايير المتعلقة بأخلاقيات العمل من كافة جوانبه وذلك من خلال الإفصاح عن نتائج البنك بكل دقة وشفافية، والتقيّد التام بالقوانين والتشريعات المختلفة التي تحكم عمل البنك.

الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في إعداد هذا الدليل على ما يلي:

- قانون البنوك الساري.
- قانون الشركات الساري.
- قانون الأوراق المالية الساري وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- قانون ضمان الودائع الساري.
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
- تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
- إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحوكمة المؤسسية.
- المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.
- التشريعات السارية في البلدان التي للبنك فروع بها، وذلك في حدود أعمال البنك فيها.
- بالإضافة إلى القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.

أطراف الحوكمة المؤسسية ذات العلاقة

1. المساهمون

يحرص إطار عمل الحوكمة في البنك على حماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وبصورة خاصة في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية. كما ينطبق الأمر عينه على سياسات وإجراءات البنك.

2. أعضاء مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المساهمين بإدارة البنك، بموجب التشريعات والقوانين المختلفة التي تحدد واجباتهم ومسؤولياتهم (مثل قانون الشركات، قانون البنوك ... الخ).

3. الموظفون

كافة موظفي البنك عليهم مسؤولية في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسؤولياتهم في تحقيق أهداف البنك، كل فيما يخصه.

يجب على موظفي البنك أن يتمتعوا بالمعرفة الضرورية والمهارات والمعلومات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك، وهذا يتطلب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسوق والمخاطر المرتبطة بذلك من خلال سعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سوف يساهمون بشكل إيجابي في أداء وإنجازات البنك والنجاح في ذلك سوف يؤدي إلى الأمان والرضا الوظيفي.

4. الدائنون

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين .

الهيكل التنظيمي:

من مهام مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشاطات البنك، والتأكد من وجود لوائح تنظيمية كافية لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة، وتسهيل عملية اتخاذ القرارات الفعالة، وتطبيق الحوكمة الجيدة، وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف .
- أهداف محددة لكل وحدة إدارية .
- مهام ومسؤوليات وظيفية محددة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة، فضلاً عن التخصيص/ فصل المهام الملائم.
- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملاءمة لتنفيذ العمليات والإشراف عليها لاسيما تحديد وصف وظيفي لكافة مستويات الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، بما في ذلك تحديد مؤهلات وخبرة كل من يشغل هذه المناصب.
- هيكلية ملكية لا تعرقل الحوكمة المؤسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان Middle Office).

تأليف مجلس الإدارة

أ- يتألف مجلس إدارة البنك من ثلاثة عشر عضواً ، على أن يكون أربعة منهم كحد أدنى مستقلون، وفقاً لتعريف تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي للعضو المستقل .

ب- يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة أعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

ج- لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي، أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك، أو أي موقع استشاري في البنك.

- د- يجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- هـ- يجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بصفة قرابة دون الدرجة الثانية.
- و- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس، بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر، وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- ز- يراعى تمثيل المرأة في عضوية المجلس.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية. وعلى المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية. ولضمان ذلك، يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

مهام المجلس وواجباته

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك، يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه، وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي (على سبيل الذكر وليس الحصر) :

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
3. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.
4. اعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية (إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة مراقبة الامتثال).
5. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
6. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي البنك.

ثانياً: في مجال السياسات والتعليمات والاستراتيجيات والضوابط التي يجب اعتمادها من مجلس الإدارة:

1. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها على جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها .
4. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
5. اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباطات البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية واعتماد الاجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بالسياسة ومنع حصول تجاوزات عليها.
6. اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
7. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع على أن تتضمن افصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص.
8. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

1. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
2. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديهم.
3. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة .
4. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
5. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

1. تعيين رئيس تنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
2. الموافقة على تعيين/نقل/ترقية/تكليف أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
3. اتخاذ القرار بقبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بناءً على توصية اللجنة المختصة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بخصوص قبول استقالة أو إنهاء خدمات كل من الرئيس التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال.
4. تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس.
5. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
6. تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته.
7. تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، بحيث يتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
8. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
9. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية واستمرار تمتعهم بها.
10. اعتماد نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية لإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 - مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
11. اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى :
 - أن يعطى وزنٌ ترجيحيّ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

• أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء ، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

12. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة، تعيين مستشار له، على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار، وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال، وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد، ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع المهام الواردة بالتشريعات، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

1. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور.
2. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
3. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها في الوقت المناسب.
4. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (SRFI) ومعايير المحاسبة الدولية (SAI) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
5. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
6. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك .
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان .
 - دليل الحوكمة المؤسسية للبنك والمعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة فيه، ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل .
 - نصا يفيد بمسؤولية وإقرار المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة ، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك ، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به .
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام .

- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كل على حده ، والمكافآت بكل أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده ، وذلك عن السنة المنصرمة .
- المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك .
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١%) أو أكثر من رأسمال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها ، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً .
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به ، وذلك عن السنة المنصرمة .

7. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي .

- اجتماعات الهيئة العامة .
- التقرير السنوي .
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة .
- الموقع الإلكتروني للبنك .
- قسم علاقات المساهمين .

8. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

9. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين .

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

1. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال : إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك .
2. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين ، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرسة .
3. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين ، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك ، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي .
4. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومنهجية عمل إدارة التدقيق الداخلي .
5. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق ، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق .
6. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً بما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي .

7. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناء على أسباب جوهريّة، ولا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
8. اعتماد سياسة للتدقيق الخارجي.

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

1. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة.
2. اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة مراقبة الامتثال.
3. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الامتثال، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال.

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

1. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. اعتماد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
3. اعتماد وثيقة شاملة للمخاطر المقبولة للبنك.
4. اعتماد سياسات إدارة المخاطر التي تغطي كافة عمليات البنك وتضع حدود واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر.
5. اعتماد خطة استمرارية العمل.
6. اعتماد اطار ادارة المخاطر في البنك.
7. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
8. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الغرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
9. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة:

1. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
2. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
4. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
5. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
6. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها تعليمات الحوكمة المؤسسية، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
7. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
8. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطالبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
9. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
10. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
11. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
12. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري، أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك.

واجبات عضو مجلس الإدارة

1. المعرفة الكافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
2. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
3. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم افصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
4. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح.
5. الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض للمصالح في حال وجوده، والالتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر أي إجتماع للمجلس أو لجانه.
6. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتكوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس بصورة دقيقة.
2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
4. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
8. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

اجتماعات مجلس الإدارة

- أ. يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه الطلب فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.
- ب. يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

- جـ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضورياً شخصياً، أو من خلال الوسائل الالكترونية.
- د. يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو من خلال الوسائل الالكترونية، ويقوم به العضو نفسه ولا يجوز التوكيل فيه، ويجوز توقيع المحاضر إلكترونياً.
- هـ- في حال عقد الاجتماع من خلال الوسائل الالكترونية، على رئيس مجلس الإدارة/أو نائبه في حال غيابه وأمين السر المصادقة على محضر الاجتماع، وعلى إنعقاده بشكل قانوني.
- و. يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.

حدود المسؤولية والمساءلة

إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

- يبين الهيكل التنظيمي التسلسل الإداري ويعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح.
- إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل الرئيس التنفيذي على ما يلي :
 1. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك .
 2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك .
 3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .
 4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل .
 5. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين .
 6. إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك .
 7. إدارة العمليات اليومية للبنك .
 8. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية باستثناء الدوائر الرقابية (إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة مراقبة الامتثال) حيث تعتمد من اللجان المختصة ، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

اللجان المنبثقة عن المجلس:

- أ- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، ويعتمد ميثاق لكل لجنة يتضمن تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها.
- ب- يقوم مجلس الإدارة بتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة.
- ج- على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

د- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر، الامتثال، الترشيح والمكافآت والحوكمة المؤسسية)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، ويحظر على رئيس لجنة المجلس للتدقيق أن يكون رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

هـ- تتمتع لجان المجلس بالصلاحيات التالية:

- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه البيانات بشكل كامل ودقيق.
 - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - طلب حضور أي موظف بالبنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- و- يحظر أن يتم تفويض صلاحيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لأي سلطة أخرى.
- ز- يحظر أن يتم تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات.

ح- يجوز لأعضاء اللجان حضور اجتماعات اللجنة بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصايبه القانوني. باستثناء لجنة التسهيلات لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، ولا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

(أ) لجنة التدقيق :

دور اللجنة:

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة، كما يتضمن ميثاق اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي وحقها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

1. تعنى اللجنة بمراجعة:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

2. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

3. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا بما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي.

4. الاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

5. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

6. الاطلاع على تقرير إدارة التدقيق الداخلي حول اجراء الفحص الخاص بالتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة مع البنك قد تمت وفق التشريعات النافذة والسياسات الداخلية والاجراءات المعتمدة والتوصيات بهذا الخصوص واعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية.

7. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني .

8. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

9. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

10. التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك اجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات.

11. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات إدارة التدقيق الداخلي.

12. اعتماد اجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة ادارة التدقيق الداخلي.
13. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة التدقيق الداخلي.
14. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك مجال الحوكمة المؤسسية.
15. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الاخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:
- المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
 - التأكد من قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الاخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
 - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة اجراءات التصويب.
 - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الادارة وبصفة خاصة التحقق من اوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الاخرى وإيداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
 - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
16. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته بما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
17. التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
- يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم في عضويتها رئيس مجلس الإدارة.
- يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد اطار ادارة المخاطر في البنك.
2. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
3. ضمان وجود إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
4. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
5. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة واجراءات معالجتها.
6. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والاجراءات المعتمدة.
7. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
8. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر .
9. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات ادارة المخاطر.
10. اعتماد اجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة ادارة المخاطر.
11. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة المخاطر.
12. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
13. تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وفقاً لسياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من المستقلين وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ج) لجنة الترشيح والمكافآت :

دور اللجنة:

تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

1. دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملاءمة الأعضاء التي يعتمدها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
2. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام العضوية عليه.
3. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.
4. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
5. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على شروط استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
6. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم الرئيس التنفيذي.
7. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحداث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
8. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ولا يجوز تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، على أن يتم اعتمادها من المجلس.
9. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
10. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم بما في ذلك (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مبادرات... إلخ.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة وبعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(د) لجنة الحوكمة المؤسسية:

دور اللجنة:

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية المهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه واعتماده من مجلس الإدارة.
2. التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية.
3. التأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك.
4. تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من أعضاء اللجنة خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل على دليل الحوكمة المؤسسية.
5. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ما تم بشأنها.
6. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
7. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي أو أي جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالالتزام بالبنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
8. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

هـ) لجنة الامتثال

دور اللجنة:

تتولى لجنة الامتثال المهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. التوصية لمجلس إدارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة العقوبات الدولية وسياسة الرشوة ومكافحة الاحتيال وأي سياسة أخرى تتعلق بإدارة الامتثال ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
2. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
3. التأكد من استقلالية إدارة مراقبة الامتثال وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
4. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
5. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
6. الاشراف على أعمال إدارة مراقبة الامتثال وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الادارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بم فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
7. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
8. تقييم أداء رئيس إدارة مراقبة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.
9. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات إدارة مراقبة الامتثال.
10. اعتماد اجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة إدارة مراقبة الامتثال.
11. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة مراقبة الامتثال.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون معظم أعضائها من المستقلين، وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(و) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

1. منح وتعديل وتجديد وهيكلة وجدولة وتسوية التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها الرئيس التنفيذي للبنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك، ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
2. إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
3. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
أ – الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
ب – شطب الديون (إعدام الديون).
4. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
5. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إيداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً – على أن لا يكون أي من أعضائها عضو في لجنة التدقيق – ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوع إذا دعت الحاجة، وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون الرئيس التنفيذي هو أمين سر اللجنة.

(ز) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) تاريخ 2016/10/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

2. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
4. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
5. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- ينتخب المجلس أحد أعضائها ليكون عضوا مراقبا في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علما بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

الإدارة التنفيذية العليا

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتع بالصلاحيات المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيين المرتبطين بعمليات البنك. ويضع البنك سياسة لإدارة وشغل الوظائف التنفيذية العليا بما يلبي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

وتكون مهام الإدارة التنفيذية العليا كما يلي :

- تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من الرئيس التنفيذي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.
- إعداد القوائم المالية.
- إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية.
- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانصراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للايفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة على تلك المسائل.
- تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

تقييم أداء الإداريين:

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المنبثقة من ثقافة التمييز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه.
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومساءلتهم.
- نظام تقييم أداء موظفي البنك.

وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن تطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساساً لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبني البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤوليتها وضعها ومتابعة تطويرها وتحديثها، وتعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها. وتتأكد إدارة التدقيق الداخلي من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تتطرق إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عنها.

وللتأكد من استقلالية الدوائر الرقابية في البنك، وقيامها بالأدوار الرقابية المنوطة بها، ترفع تقاريرها إلى لجان مجلس الإدارة، كما تقيّم لجان مجلس الإدارة أداء شاغلي الوظائف العليا للجهات الرقابية بموجب سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا التي يعتمدها المجلس.

الجهات الرقابية في البنك:

إدارة التدقيق الداخلي: تتولى إدارة التدقيق الداخلي المهام التالية كحد أدنى:

1. التحقق من مدى كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
2. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
3. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.

4. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعته للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
 5. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 6. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
 7. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
 8. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
 9. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
 10. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وأمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.
- كما تقوم بإجراء فحص مرة واحدة في السنة على الأقل للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفق التشريعات النافذة والسياسات الداخلية والإجراءات المعتمدة لدى البنك . وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وللرئيس التنفيذي بشكل متزامن.
- إدارة المخاطر:** وتعنى بمراقبة المخاطر في البنك في كافة الأصعدة والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:
1. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 2. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
 3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
 4. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
 5. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبما يتفق مع منهجية تقييم المخاطر وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
 6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
 7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.

9. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للرئيس التنفيذي تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

إدارة الامتثال: وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى إدارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمد عليه مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية، وترفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مهام إدارة الامتثال كما يلي كحد أدنى:

1. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي

وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثيق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:

- النزاهة.
- الإمتثال للقوانين.
- الشفافية.
- الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي:

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثير بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية وبسياسات البنك وأدلة العمل لديه وإيلاء العناية اللازمة في مكافحة غسل الأموال، وعدم إصدار شيكات بدون رصيد والالتزام بقرارات الإدارة.

أما في جانب الشفافية فيلتزم موظفو البنك بصحة الأرقام والبيانات والتقارير المصرح بها ودقة هذه البيانات وكفائتها وتوقيتها وتوافقها مع المعايير بالإضافة إلى التصريح عن المصالح الشخصية وسلامة وضع الموظف المالي والأنشطة التجارية الخاصة به والتصريح عن المخالفات والأضرار.

أما بالنسبة للولاء للبنك فهذا يتحقق من خلال تحقيق رسالة البنك ورؤيته وأهدافه ودوره وتحويل شعار البنك إلى واقع ملموس ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإلقاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيد بها في تقرير الحوكمة المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة وعضو الإدارة التنفيذية تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة وعضو الإدارة التنفيذية التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.

- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.
- يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال – وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحة مخاوفهم.

السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفر سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

- يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت وإطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع، وإطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشتمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.

- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.

دليل شبكة الفروع والصرافات الآلية

فروع العاصمة عمان

06-5629400	الفرع الرئيسي
06-4644868	فرع جبل عمان
06-4777174	فرع الوحدات
06-4624312	فرع المركز التجاري
06-5532168	فرع تلاع العلي
06-5658662	فرع جبل الحسين
06-4779102	فرع اليرموك
06-5858864	فرع وادي السير
06-5347037	فرع الجبيهة
06-4641381	فرع ابن خلدون
06-5685403	فرع الشميساني
06-4127588	فرع سوق الخضار
06-4889531	فرع ماركا
06-5533561	فرع المدينة المنورة
06-5535292	فرع عمرة
06-5854467	فرع الصويقية
06-4382618	فرع حي نزال
06-5517967	فرع مكة مول
06-5235223	فرع أبو نصير
06-5924195	فرع عبدون
06-4203679	فرع المقابلين
06-5731056	فرع مرج الحمام
06-5824318	فرع سيتي مول
06-5511428	فرع الرابية
06-5679174	فرع وادي صقرة
06-5411580	فرع دابوق
06-5532651	فرع شارع مكة
06-5714365	فرع جامعة البترا
06-5161938	فرع المدينة الرياضية
06-5810734	فرع زين
06-5853854	فرع دير غبار
06-5370835	فرع خلدا
06-5850392	فرع الرونق
06-5356737	فرع صويلح الجنوبي
06-5936901	فرع تاج مول
06-4017870	فرع جاليريا مول
06-5051538	فرع الهاشمي الشمالي
06-5065336	فرع طبربور
06-5629415	فرع العبدلي مول
06-4164585	فرع أبو حسان مول

06-4386847	فرع الصخرة المشرفة
06-5204829	فرع المدينة الصناعية سحاب
06-5903232	فرع البنكية الخاصة "الفيلا"

فروع منطقة الوسط

06-4725090	فرع البقعة
05-3253568	فرع مأدبا
05-3500195	فرع جامعة عمان الاهلية
05-3558995	فرع السلط
05-3561243	فرع سمارة مول
06-4710530	فرع الفحيص

فروع منطقة الشمال

02-7243665	فرع اربد
02-7256065	فرع جامعة اليرموك
02-7248496	فرع شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
02-6235901	فرع المغرق
02-7020035	فرع الحصن
02-6340916	فرع جرش

فروع منطقة الجنوب

03-2015188	فرع العقبة
03-2396102	فرع الكرك

فروع منطقة الزرقاء

05-3983855	فرع الزرقاء
05-3744151	فرع الرصيفة
05-3826196	فرع المنطقة الحرة
05-3866005	فرع الزرقاء الجديدة
05-3938498	فرع شارع الملك حسين بن طلال
05-3851273	فرع سوق باب المدينة

الفرع الجوال

+962-791995682	فرع الجوال
----------------	------------

الفروع خارج الأردن

+35725875555	فرع قبرص
--------------	----------

دليل شبكة الفروع والصرافات الآلية

منطقة عمان

صراف آلي سيفوي - شمساني
صراف آلي المسرح - العبدلي
صراف آلي مكة مول
صراف آلي مستشفى الاستقلال
صراف آلي صيدلية روعي - خلدا
صراف آلي فندق الريجنسي
صراف آلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي فندق فيرمونت
صراف آلي العبدلي مول
صراف آلي مركز الوطني للسكري
صراف آلي مبنى الإدارة الجديد
صراف آلي بنك القدس
صراف آلي المدرسة المعمدانية
صراف آلي الشرق العربي للتأمين
صراف آلي البرج
صراف آلي البركة مول
صراف آلي فندق كراون بلازا
صراف آلي فندق هيلتون
صراف آلي سينترو مول
صراف آلي فندق الموفنبيك
صراف آلي السفارة الكويتية
صراف آلي مستشفى الحياة العام
صراف آلي فلل الاندلسية
صراف آلي فندق السانت ريجيس (المبنى السكني)
صراف آلي مبنى الإدارة العامة
صراف آلي ضاحية الرشيد مجمع الخير
صراف آلي زهران
صراف آلي كوزمو
صراف آلي جبل اللويده
صراف آلي صيدلية روعي - عبدون
صراف آلي شارع الرينبو
صراف آلي افينيوم مول
صراف آلي مجمع الملك حسين للأعمال
صراف آلي محطة التوتال الجاردنز
صراف آلي مستشفى كلمنصوا بالبوليفارد
صراف آلي مدينة التجمعات الصناعية التموينية
صراف آلي فندق السانت ريجيس (مبنى الفندق)
صراف آلي سنترال مول

منطقة الوسط

صراف آلي فندق كراون بلازا - البحر الميت
صراف آلي هيلتون البحر الميت
صراف آلي كمبينسكي البحر الميت
صراف آلي فندق الهوليداي ان البحر الميت
صراف آلي جامعة عمان الأهلية

منطقة الشمال

صراف آلي اربد سيتي سنتر مول

منطقة الجنوب

صراف آلي فندق الكمينسكي - العقبة
صراف متنح تالابيه العقبة

منطقة الزرقاء

صراف آلي محطة محروقات المناصير - الزرقاء
--

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM)

صراف آلي تفاعلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي تفاعلي اربد سيتي سنتر
صراف آلي تفاعلي فرع العبدلي مول
صراف آلي تفاعلي فرع عبدون
صراف آلي تفاعلي فرع سيتي مول
صراف آلي تفاعلي فرع المدينة المنورة
صراف آلي تفاعلي فرع ابن خلدون
صراف آلي تفاعلي فرع خلدا

الإدارة العامة

هاتف: +962-6-5629400
فاكس: +962-6-5695604
مركز الاتصال المباشر: +962-6-5200999 / 080022066
ص.ب: 9776 عمان 11191 الأردن
info@jkbank.com.jo