



2021
التقرير السنوي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



صاحب السمو الملكي
ولي العهد الأمير حسين بن عبدالله الثاني





شركة مساهمة عامة محدودة تأسست بتاريخ 1976/10/25

سجل تجاري رقم 108

رأس مال مدفوع 150 مليون دينار أردني

عضو مجموعة (كييكو) - الكويت

رؤيانا...

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

مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير الحوكمة لعام 2021

مناقشات وتحليلات الإدارة حول نتائج أعمال البنك في عام 2021

أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام 2021

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2021 و 2020

خطة العمل لعام 2022

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام 2021

القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام 2021

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

ملحق: دليل الحاكمية المؤسسية

رئيس مجلس الإدارة

دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - لغاية 2021/5/3

معالي المهندس ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مستقل - اعتباراً من 2021/5/4

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فيصل حمد مبارك العيار

الأعضاء

السيد مسعود محمود جوهر حيات

ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - اعتباراً من 2021/5/4

عضو بصفته الشخصية - لغاية 2021/5/3

السيد نضال فائق محمد القبيج

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

معالي السيد مروان محمود حسان عوض

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - اعتباراً من 2021/5/4

عضو بصفته الشخصية /مستقل - لغاية 2021/5/3

السيد ييجان خسرو شاهي

ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة

معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مستقل

السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي

عضو مستقل

السيد ماجد فياض محمود برجاق

ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري - اعتباراً من 2021/5/4

عضو بصفته الشخصية/مستقل - لغاية 2021/5/3

الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان

عضو مستقل

الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي

عضو مستقل - اعتباراً من 2021/5/4

السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة

عضو مستقل - اعتباراً من 2021/5/4

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - لغاية 2021/5/3

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات - لغاية 2021/5/3

أمين سر مجلس الإدارة

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التري

لغاية 2021/11/30

السيد عبدالله ابراهيم مسمار

اعتباراً من 2021/12/1

مدقق الحسابات

السادة برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني، باسمي ونيابة عن زملائي في مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

خلال عام 2021 بقي العالم متأثراً بجائحة كورونا، الأمر الذي أثر على التعافي الاقتصادي العالمي لاقتراحه بموجات جديدة من تفشي الفيروس، خاصة وإن هنالك قطاعات خدمية كثيفة المخالطة كالسفر والسياحة ما زالت تواجه احتمالات تباطؤ التعافي وزيادة تفاوته لحين احتواء الجائحة.

ويستهل الاقتصاد العالمي عام 2022 وهو في وضع أضعف مما ورد في التوقعات السابقة، فمع انتشار سلالة «أوميكرون» المتحورة من فيروس كوفيد-19، عادت البلدان إلى فرض قيود على الحركة. وأدى تصاعد أسعار الطاقة والانقطاعات في سلاسل الإمداد إلى ارتفاع التضخم واتساع نطاقه، ولا سيما في الولايات المتحدة وكثير من اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية.

ومن المتوقع للنمو العالمي أن يسجل تراجعاً من 5.9% في عام 2021 إلى 4.4% في عام 2022 بانخفاض قدره 1.5%.

الاقتصاد الأردني

بدأ الأردن تعافيه من صدمة فيروس كورونا، وأعاد فتح اقتصاده على نحو كامل، وفتحت المدارس والجامعات أبوابها في سبتمبر 2021 في أعقاب إغلاق صارم فرض في بداية الجائحة وبعد حملة تلقيح واسعة النطاق ضد فيروس كورونا.

وتمكن الاقتصاد الوطني مع رحلة تعافيه من تسجيل معدل نمو بنسبة 1.8% في النصف الأول من عام 2021، وذلك بعد أن سجل انكماشاً معتدلاً بنسبة 1.6% في عام 2020.

تسببت الجائحة وما ترتب عليها من إجراءات في وصول معدل البطالة إلى ما نسبته 24.8% في الربع الثاني من عام 2021، مقارنة من 19% قبل تفشي الوباء.

لقد تمكن الاقتصاد الأردني من تجاوز الأزمة على نحو أفضل من الاقتصادات النظيرة، نتيجة التسارع في معدل التعافي العالمي، وتحسين مستوى نشر وتوزيع اللقاحات المضادة لفيروس كورونا، وإعادة فتح أبواب الاقتصاد الأردني بشكل كامل في القطاعات الرئيسية الأمر الذي ساعد بتحقيق البلاد لمعدل نمو يصل إلى 2.2%.

واستمرت السياسات المالية العامة والسياسات النقدية في لعب دور داعم وحاسم في ذات الوقت على الرغم من البيئة الصعبة على المستوى العالمي؛ فخلال الأشهر السبعة الأولى من عام 2021، سجلت الإيرادات المحلية نمواً قوياً مدعوماً بانتعاش ملحوظ في النشاط الاقتصادي وزيادة في الواردات، علاوة على ما تم اتخاذه من إجراءات لتحسين مستوى الإدارة الضريبية، وأدى ذلك إلى مساعدة الحكومة الأردنية على الحفاظ على مسار ضبط أوضاع المالية العامة، كما ساعدت السياسة النقدية التيسيرية التي انتهجها البنك المركزي الأردني على انتعاش النشاط الاقتصادي والإبقاء على معدل التضخم عند حدوده المنخفضة.

القطاع المصرفي 2021

لعبت البنوك دوراً حاسماً وأساسياً في تعزيز الاستقرار الاقتصادي للمملكة في ظل الجائحة، وكان البنك المركزي المبادر الأول في هذا التحرك على الصعيد الرسمي من خلال إجراءات وحوافز مالية قدمت في بداية الجائحة، وفرت الأرضية الخصبة لتحرك القطاع المصرفي للحد من تداعيات الوباء.

لقد مارس القطاع المصرفي دوره الاقتصادي المعهود والطبيعي في ظل أزمة كورونا ولم يتردد في أداء واجباته، وفي ظل الأوضاع السائدة أظهر القطاع المصرفي متانة قوته المالية وقدرته على التعامل مع المستجدات بمرونة عالية وثبات، تاركاً آثاراً إيجابية على القطاعات المختلفة، وكان حبل النجاة الرئيسي للكثير منها، من خلال حزم الدعم المتناسقة والمتكاملة التي قدمها.

سجل القطاع المصرفي نتائج جيدة في عام 2021 وارتفع الائتمان المحلي الممنوح من قبل الجهاز المصرفي إلى حوالي 43.4 مليار دينار في نهاية العام بنسبة نمو 6.9% عن عام 2020، كما ارتفع حجم الودائع إلى حوالي 39.5 مليار دينار في نهاية العام بنمو قدره 7.3% لنفس الفترة، وقد شكلت ودائع القطاع الخاص ما نسبته حوالي 93% من حجم الودائع مع نهاية العام 2021.

أداء البنك في 2021

بتاريخ 2021/5/4 ومع انتهاء مدة دورة مجلس الإدارة 2017-2020، انتخبت الهيئة العامة للمساهمين مجلس إدارة جديد للدورة القادمة، وخلال الأيام التالية لتشكيل المجلس الجديد بدأت ملامح التصميم والعزم على بدء مرحلة جديدة شعارها النهوض والانطلاق بمسيرة البنك والخروج من الوضع السائد نحو آفاق جديدة تعيد البنك إلى ما كان عليه طوال سنوات عديدة سابقة وإلى موقعه المتقدم ضمن القطاع المصرفي.

وكان من أولى مهام المجلس الجديد وضع خطة استراتيجية شاملة للتطوير والنمو للسنوات 2021 - 2025 وفق نموذج عمل جديد يضمن تحقيق الأهداف الموضوعية، وترافق ذلك مع إحداث تغييرات هيكلية جذرية للأنظمة والهيكل الوظيفية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا ومراكز العمل بشكل يتناغم مع مختلف عناصر الخطة الاستراتيجية وآليات تحقيق أهدافها.

وتتضمن الاستراتيجية ثلاثة محاور رئيسية هي التحول والتفوق والنمو، ويشمل كل محور مجموعة من الأهداف الفرعية وصولاً إلى الأهداف الكلية للخطة الشاملة.

وقد تم المباشرة بوضع الإجراءات اللازمة وتوفير المتطلبات الإدارية والفنية والدعم المطلوب لتحقيق أهداف محاور الخطة الاستراتيجية ولكل من مكوناتها الفرعية على مستوى مجلس الإدارة وإدارات البنك وتم الانتهاء من بلورة خطط العمل والجدول الزمني للتنفيذ، ووضع معايير قياس الأداء والمتابعة لكافة المحاور بشكل دوري.

على الرغم من الظروف السائدة والمربطة بجائحة كوفيد-19 التي امتدت لعامين متتاليين، فقد شهد عام 2021 جهوداً استثنائية شاركت فيها مختلف قطاعات العمل في البنك مدفوعة بالتصميم على مواجهة التحديات القائمة واستغلال كل الإمكانيات والطاقات المتوفرة لتجاوز الحالة الراهنة وآثار الجائحة. وكان لكل ذلك أثر ملموس في عكس النتائج السلبية التي شهدتها البنك في السنة السابقة.

حقق النشاط الائتماني على مستوى الشركات الكبيرة والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ومنتجات الأفراد نسب نمو تعد أكثر من جيدة على الرغم من تعثر حسابات عدد من الشركات المقترضة. فتم تحقيق نمو في التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.4% وبلغت حوالي 1.687 مليار دينار كما في 2021/12/31. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 3.2% وبلغت 1.937 مليار دينار في نهاية عام 2021.

وسجل مجموع الموجودات ارتفاعاً بنسبة 7% وبلغ 3.005 مليار دينار فيما سجلت مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك 467 مليون دينار بنمو قدره 2.5% عن عام 2020، وحافظت نسبة كفاية رأس المال على مستواها المرتفع وسجلت 18.94%.

وكمحصلة لنتائج الأعمال تم تحقيق أرباح عن العام 2021 بمبلغ 7.704 مليون دينار، بعد المخصصات والضريبة، مقابل خسارة 4.511 مليون دينار في عام 2020 مما يشكل نسبة نمو 271%، مع الإشارة إلى أن صافي المخصصات المأخوذة عن عام 2021 بلغ 32.847 مليون دينار (بعد احتساب المبالغ المستردة) مقابل حوالي 54.307 مليون دينار تم أخذها في عام 2020. فيما انخفضت نسبة الديون غير العاملة لتسجل 7.99% مقابل 11% في عام 2020. وارتفعت نسبة التغطية للديون وسجلت 68% مقابل 55% في عام 2020.

واستناداً لنتائج البنك المالية لعام 2021 يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة الموقرة للموافقة على توزيع 10.5 مليون دينار كأرباح نقدية للمساهمين تعادل 7% من رأس المال، مشيرين في هذا الصدد إلى أن عدم توزيع الأرباح النقدية عن عام 2019 يعود لتعليمات رقابية لكافة البنوك، معربين عن امتناننا للمساهمين الكرام لتفهمهم وتعاونهم وأنه تم توزيع أسهم منحة بنسبة 50% عن عام 2020.

التطوير التكنولوجي

في إطار سعي البنك الدائم لمواكبة التكنولوجيا وتعزيز التحول الرقمي في كافة المجالات ولتحقيق التميز في الأداء والوصول إلى أعلى مستويات رضا العملاء، قام البنك بالاستثمار في العديد من البرامج والتطبيقات والتقنيات التي تدعم التوجه الاستراتيجي للبنك وتحقق الكفاءة التكنولوجية وتعزز خدمة العملاء.

حظي مشروع تحديث البنية التحتية وأنظمة الشبكات والاتصالات والأمن السيبراني باهتمام خاص من إدارة البنك وبدعم كبير من مجلس الإدارة، حيث تم البدء بتنفيذ العديد من المشاريع الهادفة لتحسين كفاءة التكنولوجيا باستخدام أحدث ما يتوفر في الأسواق العالمية من برامج وتطبيقات وأجهزة وتم الانتهاء من المرحلة الأولى من مشروع الـ Middleware لتسهيل الربط بين مختلف القنوات الإلكترونية ولدعم مشاريع التحول الرقمي وصولاً للعمل بمفهوم (Open Banking).

ويسعى البنك في عام 2022، ومن خلال إدارة تكنولوجيا المعلومات لتحقيق مجموعة من التطلعات المستقبلية وعلى رأسها استبدال تكنولوجيا الاتصالات والشبكات ومراكز البيانات في موقع البيانات الرئيسي وموقع التوافرية والموقع البديل بأحدث الأجهزة والتكنولوجيا العالمية، وكان من المأمول أن يتم الانتهاء من هذه الأعمال خلال النصف الأول من عام 2021 إلا أن ظروف الأسواق العالمية وتباطؤ وتيرة الإنتاج والتوريد حالت دون ذلك، ويتوقع الانتهاء من أعمال التركيب والتشغيل النهائي خلال النصف الأول من عام 2022، مع استكمال أتمتة العمليات باستخدام الروبوت، وتوسيع قدرات وتقنيات الدفع والتعاملات الرقمية وتطبيق الضوابط والتدابير المتعلقة بالأمن السيبراني.

من جهة أخرى، حقق البنك إنجازات ملموسة في العديد من مجالات العمل وكان هناك نشاط استثنائي في عمليات بيع العقارات المستملكة بمبالغ وأعداد تعادل مجموع ما تم بيعه على مدى خمس سنوات سابقة.

وتم خلال العام تحديث السياسة الائتمانية لتأخذ بالاعتبار التعديلات التنظيمية على مستوى البنك ونشاط إدارة الائتمان وفق منهجية وإجراءات وصلاحيات محددة لكافة المستويات الإدارية المعنية، وترافق ذلك مع وضع إجراءات تهدف لتعزيز أدوار الدوائر الرقابية (التدقيق والامتثال والمخاطر) وتطوير علاقاتها مع لجان مجلس الإدارة المختصة.

وفي الربع الثالث من العام أعاد مجلس الإدارة النظر في قراره بتصنيف الاستثمار في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كاستثمار برسم البيع، والإبقاء على هذا الاستثمار والعمل على دمج مع استثمارات أخرى، وإعادة توحيد مع البيانات المالية للبنك كشركة تابعة.

وتماشياً مع الممارسات الدولية، تم إصدار أول تقرير للاستدامة عن عام 2020 خلال النصف الأول من عام 2021 وتم تنظيم التقرير وفقاً للمعايير الدولية لتقارير الاستدامة (GRI)، فيما تواصلت مبادرات البنك في مجال المسؤولية المجتمعية والتي تتميز بتنوعها وشموليتها ومردودها على جميع أصحاب المصلحة.

نتطلع لعام 2022 والأعوام التالية بمزيد من الاطمئنان والثقة وسنعمل بكل الجهد والمثابرة للنهوض بالبنك والارتقاء بأداءه إلى ما يرضي شركاءنا ومساهميننا ويحقق توقعاتهم وطموحاتهم.

وفي الختام، ننتهز هذه المناسبة لنعبر بإسמكم عن بالغ الشكر والامتنان للأخوة أعضاء مجلس الإدارة الذين غادرونا ولهم منا كل الاحترام والثناء على جهودهم خلال السنوات السابقة، كما نرحب بالأخوة الذين انضموا لعضوية المجلس الجديد، مع بالغ التقدير ووافر الشناء لمساهميننا وعملائنا الكرام، مثنين دعمهم المقدر وتعاونهم الموصول كما هو عهدنا بهم دائماً. ولا يفوتنا أن نقدم الشكر الجزيل لإدارة البنك المركزي الأردني بكافة أجهزته، ولهيئة الأوراق المالية وموظفيها، وكل التقدير وبالغ المودة لجميع المسؤولين والموظفين، أعضاء أسرة البنك وشركائه التابعة، لجهودهم ودورهم المقدر في نجاح البنك وتطوره.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة

Separator

إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، يضمن 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 للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، هذا بالإضافة إلى الإرشادات 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 للحاكمية 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 الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com.

كما تم وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني، البدء بالعمل على تطبيق متطلبات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها 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 الحاكمية المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات 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 وضمان تطبيق سياسات المخاطر الملائمة وأن البنك ملتزم بجميع القوانين السارية.

وتم انتخاب مجلس إدارة جديد في 4 أيار 2021 لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب معالي السيد ناصر اللوزي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد فيصل حمد العيار نائباً للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

الأعضاء الاعتباريين:

الاسم	اسم الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
شركة الروابي المتحدة القابضة	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	غير تنفيذي	غير مستقل
شركة مشاريع الكويت القابضة	السيد مسعود محمود جوهر حيات	غير تنفيذي	غير مستقل
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد مروان محمود حسان عوض	غير تنفيذي	غير مستقل
	السيد نضال فائق محمد القبيج	غير تنفيذي	غير مستقل
شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	السيد ماجد فياض محمود برجاق	غير تنفيذي	غير مستقل
Odyssey Reinsurance Co.	السيد بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي	غير مستقل

الأعضاء الطبيعيين:

الاسم	اسم الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
السيد ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي	مستقل
السيد فيصل حمد مبارك العيار نائب رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي	غير مستقل
الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	-	غير تنفيذي	مستقل
السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	-	غير تنفيذي	مستقل
الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	-	غير تنفيذي	مستقل
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي	-	غير تنفيذي	مستقل
السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة	-	غير تنفيذي	مستقل

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في شركات مساهمة عامة
السيد ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي	شركة الشرق العربي للتأمين
السيد بيجان خسروشاهي	شركة الشرق العربي للتأمين
الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع

أعضاء الإدارة التنفيذية

المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
المدير العام التنفيذي - اعتباراً من 2021/5/6 رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة - لغاية 2021/5/5	السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي
رئيس قطاع المساندة والعمليات - اعتباراً من 2021/5/6 رئيس إدارة الموارد البشرية - لغاية 2021/5/5	السيد داود عادل داود عيسى
رئيس تنمية أعمال الشركات	السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	السيد إبراهيم فريد آدم بيشه
رئيس الائتمان	الدكتور مكرم أمين ماجد القطب
رئيس تنمية أعمال التجزئة - اعتباراً من 2021/5/6	السيد سهيل أحمد محمود السلطان
رئيس تنمية الإستثمار - اعتباراً من 2021/5/6	السيد زيد وديع جريس شرايحه
رئيس الشؤون القانونية	السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون المالية	السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
رئيس تكنولوجيا المعلومات	السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة
رئيس العمليات - اعتباراً من 2021/5/6	السيد طارق جودت سليمان الخيطان
رئيس الاستراتيجية والتسويق - اعتباراً من 2021/5/6	السيدة دانه عبدالله محمد جرادات
رئيس إدارة مراقبة الامتثال	السيد فادي محمد أحمد عياد
رئيس إدارة المخاطر	السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد يوسف واصف يوسف حسن
رئيس إدارة الشؤون الإدارية - لغاية 2021/11/30	السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام 2021:

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل، نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية - اعتباراً من 2021/5/4

السيد أيمن درويش مصطفى الكردي، رئيس العمليات لغاية 2021/5/5 - اعتباراً من 2021/6/30

لجان المجلس:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها ببعض 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 إحقاقه بالتقرير السنوي للبنك كجزء لا يتجزأ منه.

لجنة التحكم المؤسسي (لجنة الحوكمة)

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.

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي:

الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد ناصر أحمد اللوزي (مستقل)

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)

السيد طارق محمد عبد السلام (غير مستقل)

لجنة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر على أعمال البنك. كما تقوم بمراجعة تقارير دائرة إدارة المخاطر ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

أعضاء لجنة المخاطر:

الدكتور صفوان سميح طوقان، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)

لجنة الامتثال

تتولى اللجنة اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها 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.

أعضاء لجنة الامتثال:

الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)*

السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

* السيد هاني خليل الهندي 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.

لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره. والإطلاع 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.

عقدت لجنة المجلس للتدقيق سبعة اجتماعات خلال عام 2021، حضر منها مدقق الحسابات الخارجي ثلاث اجتماعات، ورئيس إدارة مراقبة الامتثال اجتماع واحد.

أعضاء لجنة التدقيق:

السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)	
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA)
المناصب الحالية:	رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة
المناصب السابقة:	رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمنيات 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)

السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)	
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال/محاسبة، الجامعة الأردنية، 2006 وبكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 2001
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)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)	
الشهادات العلمية:	دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، وبكالوريوس 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، 2000، University of Kent at Canterbury وماجستير قانون التجارة الدولية، University of Kent at Canterbury، 1994، وبكالوريوس في القانون، الجامعة الأردنية 1992، ودبلوما في القانون الدولي النووي، 2017، Université 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 عبد الحميد 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 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 (2016/12 - 2021/3)

لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا والتأكد من وجود سياسة لمنح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:

السيدة ناديا عبدالروؤف الروابدة، رئيس اللجنة (مستقل)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)

لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

1. 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.
2. إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات). وللمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات.

أعضاء لجنة التسهيلات:

السيد ناصر أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

السيد طارق محمد عبد السلام (غير مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (غير مستقل)

السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

1. طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والترعات، وكافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
2. طلبات/عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
3. اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحيتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:

- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
 - استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه.

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

السيد ناصر أحمد اللوزي ، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

السيد طارق محمد عبد السلام (غير مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (غير مستقل)

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)

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 واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك والإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

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)

أتعاب 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 وتقل وبذل حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

اجتماعات المجلس واللجان خلال عام 2021

توضح الجداول التالية عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام 2021، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ 2021/5/4 ، وقد تم الاعتماد على تقنية الاتصال المرئي في عقد اجتماع الهيئة العامة واجتماعات المجلس واللجان في ظل جائحة كورونا :

اجتماعات مجلس الإدارة (7) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي - رئيس المجلس لغاية 2021/5/3	2
السيد ناصر أحمد اللوزي - رئيس المجلس اعتباراً من 2021/5/4	5
السيد فيصل حمد العيار - نائب الرئيس	5
السيد مسعود جوهر حيات	7
السيد طارق محمد عبد السلام	7
السيد مروان محمود عوض	7
السيد نضال فائق القبيج	7
الدكتور يوسف موسى القسوس - عضو لغاية 2021/5/3	2
السيد منصور أحمد اللوزي- عضو لغاية 2021/5/3	2
السيد بيجان خسروشاهي	7
الدكتور مروان جميل المعشر	7
السيد هاني خليل الهندي	7
السيد ماجد فياض برجاق	7
الدكتور صفوان سميح طوقان	7
الدكتور عمر مشهور الجازي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	5
السيدة ناديا عبدالروؤف الروابدة - عضو اعتباراً من 2021/5/4	5

اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي (2) اجتماعين

اسم العضو	عدد مرات الحضور
الدكتور مروان جميل المعشر	2
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي - عضو لغاية 2021/5/3	1
السيد ناصر أحمد اللوزي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	1
السيد مروان محمود عوض - عضو لغاية 2021/5/3	1
السيد طارق محمد عبد السلام	1
السيد هاني خليل الهندي - عضو لغاية 2021/5/3	1
السيدة ناديا عبدالروؤف الروابدة - عضو اعتباراً من 2021/5/4	1

اجتماعات لجنة المخاطر (5) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد مروان محمود عوض - عضو لغاية 2021/5/3	2
الدكتور صفوان سميح طوقان	5
السيد منصور أحمد اللوزي - عضو لغاية 2021/5/3	1
السيد نضال فائق القبيج	5
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة - عضو اعتباراً من 2021/5/4	3

اجتماعات لجنة الامتثال (5) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد منصور أحمد اللوزي - عضو لغاية 2021/5/3	1
الدكتور صفوان سميح طوقان - عضو لغاية 2021/5/3	2
السيد هاني خليل الهندي	5
السيد مروان محمود عوض	5
السيد نضال فائق القبيج - عضو لغاية 2021/5/3	2
الدكتور عمر مشهور الجازي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	3

اجتماعات لجنة التدقيق (7) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد هاني خليل الهندي	7
الدكتور صفوان سميح طوقان	7
السيد نضال فائق القبيج	7
الدكتور عمر مشهور الجازي - عضو اعتباراً من 2021/6/7	4

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (4) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
الدكتور صفوان سميح طوقان	4
السيد مسعود جوهر حيات	4
الدكتور مروان جميل المعشر - عضو لغاية 2021/5/3	3
السيد ماجد فياض برجاق - عضو لغاية 2021/5/3	3
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة - عضو اعتباراً من 2021/5/4	1
الدكتور عمر مشهور الجازي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	1

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (4) اجتماعات

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد ماجد فياض برجاق	4
الدكتور مروان جميل المعشر	3
السيد هاني خليل الهندي	3
السيد نضال فائق القبح	4

اجتماعات لجنة التسهيلات (40) اجتماع

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي - عضو لغاية 2021/5/3	18
الدكتور يوسف موسى القسوس - عضو لغاية 2021/5/3	18
السيد منصور أحمد اللوزي - عضو لغاية 2021/5/3	18
السيد مسعود جوهر حيات	40
السيد ماجد فياض برجاق	40
السيد ناصر أحمد اللوزي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	22
السيد طارق محمد عبدالسلام - عضو اعتباراً من 2021/5/4	22
السيد مروان محمود عوض - عضو اعتباراً من 2021/10/27	6
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة - عضو من 2021/6/7 ولغاية 2021/10/26	13

اجتماعات لجنة الإدارة والاستثمار (21) اجتماع

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي - عضو لغاية 2021/5/3	15
الدكتور يوسف موسى القسوس - عضو لغاية 2021/5/3	15
السيد منصور أحمد اللوزي - عضو لغاية 2021/5/3	15
السيد مسعود جوهر حيات	21
السيد ماجد فياض برجاق	21
السيد ناصر أحمد اللوزي - عضو اعتباراً من 2021/5/4	6
السيد طارق محمد عبدالسلام - عضو اعتباراً من 2021/5/4	6
السيد مروان محمود عوض - عضو من 2021/5/4 ولغاية 2021/10/26	4
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة - عضو اعتباراً من 2021/10/27	2

ضابط ارتباط الحوكمة :

السيد فادي محمد عياد / رئيس إدارة مراقبة الامتثال

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة

سياسة الأجور والمكافآت

لدى البنك الأردني الكويتي سياسة شاملة للأجور والمكافآت، ترتبط ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء التي يعتمد عليها مجلس الإدارة، بحيث تقاس الزيادات السنوية للموظفين أو المكافآت المالية وفقاً لمستوى الإنجاز الذي يحقق مصالح البنك وتقدمه المستدام في كافة الجوانب. كما تحرص هذه السياسة على تعزيز استقلالية الجهات الرقابية، بحيث لا يرتبط تحديد أجور أو مكافآت موظفيها بمستوى أرباح البنك.

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترفيه على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطار سلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات النقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في التقرير السنوي للبنك عن عام 2021 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.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون 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 تطورها 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 أو تطوير لعمليات، ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال اتباع نهج منتظم 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 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.
 - المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.
- تحسين وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.
- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

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 فروعه 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 والمعتمدة 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.

وقد تم إدخال مفهوم ضبط الجودة بهدف تقديم توكيد معقول إلى جميع الأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً وذلك على الصعدين المحلي والخارجي.

إدارة المخاطر

تدار المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك من خلال إدارة مخاطر مستقلة ترتبط بلجنة المخاطر.

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 ينعكس 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 مواءمة 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 بوحدات 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) والتوافر 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 اعتماده من المجلس.
- 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 الإمتثال إلى حماية البنك من مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المالية ومخاطر السمعة التي قد يتعرض لها من جراء عدم إمتثاله للقوانين والأنظمة والتعليمات التشريعية الصادرة عن الجهات الرقابية المختصة محلياً و دولياً.

وفي إطار القيام بهذا الدور تقوم إدارة مراقبة الإمتثال بما يلي:

- إدارة عمليات مراقبة الإمتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة الإمتثال المنبثقة من مجلس الإدارة، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة مراكز عمل البنك داخل الأردن وخارجه إضافة للشركات التابعة.
- إصدار السياسات الخاصة بالإمتثال معتمدة من مجلس الإدارة، تعنى بمراقبة إمتثال 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 الإمتثال من خلال إجراء فحوصات دورية لمراكز العمل للتأكد من إمتثالها 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 مخاطرتهم.
- وضع المبادئ حول كيفية منع الرشوة والفساد والحفاظ على أعلى مستوى من المعايير الأخلاقية.
- تلقي الشكاوي الواردة من العملاء ومعالجتها وتحليلها واتخاذ الإجراءات التي تكفل عدم تكرارها.
- نشر ثقافة الإمتثال 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 تسهم في الحد من وقائع الاحتيال ورصد وقوعها، والتعامل معها حال وقوعها، و ترسيخ السلوك المؤسسي القويم والمستدام من خلال إتاحة التوجيهات العامة وتحديد المسؤوليات إزاء وضع الضوابط وإجراء التحقيقات عند اللزوم .
- المحافظة على أرق المعايير الأخلاقية والسلوك المهني والواجبات والمسؤوليات الموكلة وحماية أصول البنك والمحافظة على النزاهة وحماية الاعمال وسمعة البنك وموظفيه .
- مباشرة التقصي ودراسة وقائع الاحتيال الفعلية أو محل الشك للحالات التي تظهر من خلال الانظمة الخاصة بمكافحة الاحتيال او التي تردها من خلال قنوات سياسة الإبلاغ او الشكاوي او قنوات اخرى .
- تصميم مؤشرات الانذار المبكر باستخدام الأنظمة الآلية ومراقبتها بشكل دوري وتحليل النتائج .
- التأكد من كفاية الضوابط لمنع الاحتيال وتقييم فعالية وكفاءة هذه الضوابط ومراقبتها وتحديثها بشكل مستمر .

ميثاق أخلاقيات العمل

يتبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفو البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب الميثاق الذي ينظم عمل مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية هي النزاهة والامتثال للقوانين والشفافية والولاء للبنك.

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.

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 وصناديق الشكاوى بالفروع، ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة جميع المشتكين خطياً أو شفوياً، علماً بأنه قد تم التعامل مع (248) شكوى خلال العام 2021، 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 للإدارة العليا للبنك وللبنك المركزي الأردني تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وكيفية التعامل معها.

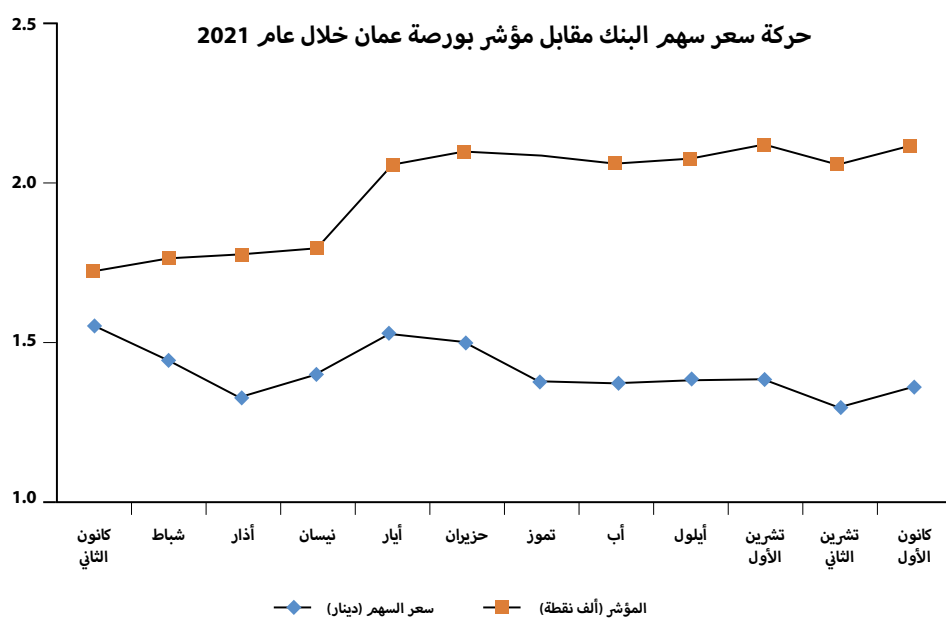
علاقة البنك بالمساهمين

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 12,732 مساهماً كما في 2021/12/31، 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 2021/12/31

عدد الأسهم المملوكة		الأشخاص		الأسهم	
		العدد	%	العدد	%
إلى 500		7,654	60.116	1,382,168	0.921
501 إلى 1,000		2,892	22.714	2,004,575	1.336
1,001 إلى 5,000		1,608	12.630	3,433,353	2.290
5,001 إلى 10,000		232	1.822	1,699,553	1.133
10,001 إلى 100,000		292	2.293	8,087,044	5.391
100,001 إلى 500,000		44	0.346	8,229,457	5.486
500,001 فأكثر		10	0.079	125,163,850	83.443
الإجمالي		12,732	100	150,000,000	100



الأداء المالي للبنك

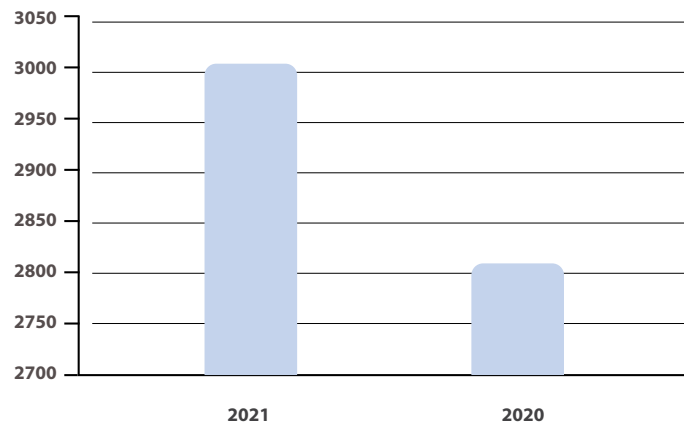
فيما يلي عرض لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحد وقائمة الدخل الموحد لعام 2021 :

قائمة المركز المالي الموحد

الموجودات:

بلغ مجموع الموجودات كما في 2021/12/31 حوالي 3005.1 مليون دينار مقارنة مع 2809.9 مليون دينار في العام السابق محققاً نمواً بنسبة 6.9 %.

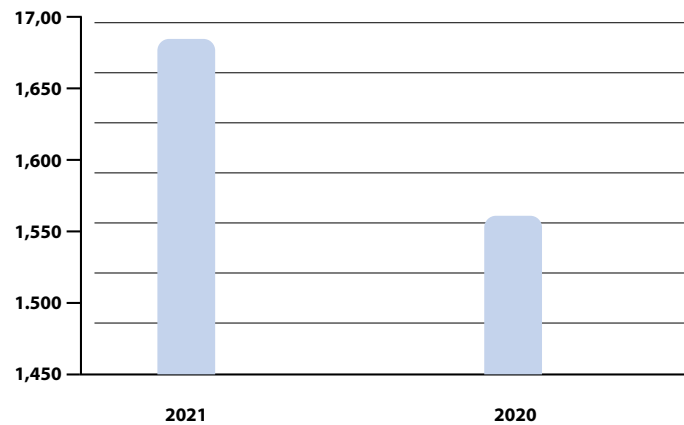
مجموع الموجودات (بملايين الدنانير)



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حوالي 1687.3 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقابل 1556.5 مليون دينار في نهاية عام 2020 بنمو قدره 8.4%. وقد زاد إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنسبة 30% والقروض العقارية بنسبة 15.7% عما كان عليه في نهاية عام 2020، بينما انخفضت قروض الشركات بنسبة 2.5%. وتعكس هذه النتائج نجاح البنك في تنمية محفظته الائتمانية وتوزيعها على مختلف القطاعات الاقتصادية بهدف تحسين الربحية وتوزيع المخاطر.

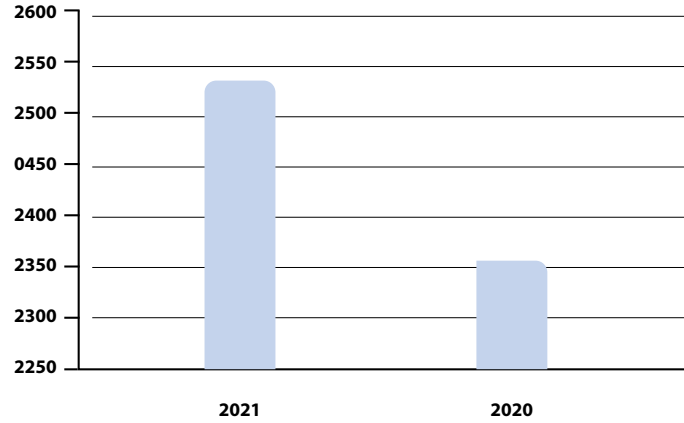
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (بملايين الدنانير)



المطلوبات:

ارتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام 2021 بنسبة 7.8% عن العام السابق ليسجل 2537.5 مليون دينار.

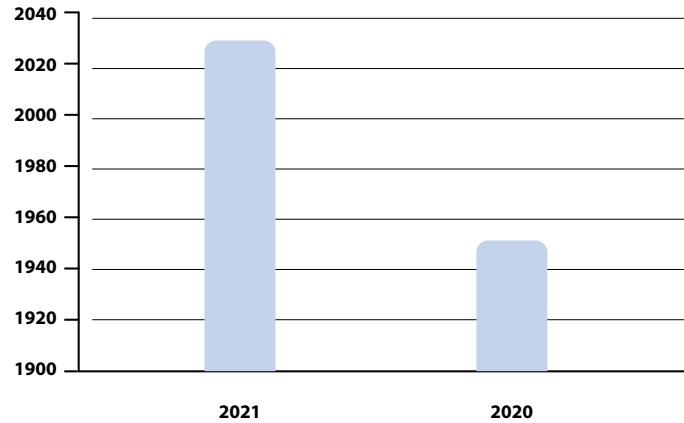
مجموع المطلوبات (بملايين الدنانير)



ودائع العملاء والتأمينات النقدية:

شكلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية 80% 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 العام حوالي 2030.4 مليون دينار مقابل 1951.4 مليون في عام 2020.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بملايين الدنانير)



حقوق الملكية:

ارتفع مجموع حقوق الملكية وبلغ حوالي 467.7 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2021 مقارنة مع 456.4 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2020 بنسبة نمو قدرها 2.5%. وبلغت حصة مساهمي البنك من مجموع حقوق الملكية حوالي 467.4 مليون دينار.

قائمة الدخل الموحد

نتائج التشغيل:

بلغ إجمالي الدخل لعام 2021 حوالي 111.9 مليون دينار مقابل 108.2 مليون دينار في عام 2020 ونسبة نمو قدرها 3.4%.

أرباح التشغيل:

بلغت أرباح التشغيل المتحققة في عام 2021، حوالي 7.7 مليون دينار مقابل خسارة 4.5 مليون دينار في العام السابق.

صافي إيرادات الفوائد والعمولات:

بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات للعام حوالي 94 مليون دينار مقارنة مع 93.2 مليون دينار لعام 2020 ونسبة نمو قدرها 0.8%.

مصرفات التشغيل:

سجلت مصرفات التشغيل، والتي تتضمن تكلفة العاملين والمكاتب والاستهلاك والمصرفات الإدارية الأخرى ومخصصات متنوعة (باستثناء مخصص تدني التسهيلات والموجودات المستملكة) زيادة عن العام السابق فبلغت 69.3 مليون دينار مقابل 61.6 مليون دينار في العام 2020. هذه الزيادة تعود إلى ارتفاع أسعار الخدمات، ارتفاع نفقات الموظفين بالإضافة إلى رصد مخصصات التدني المطلوبة للعقارات المستملكة.

مصرف مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

واصلت إدارة البنك سياستها في تعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة تحوطاً للضعف المحتمل في بعض الحسابات بالإضافة إلى تأثر بعض القطاعات بالتداعيات الراهنة والمحتملة على الاقتصاد الوطني، حيث تم اقتطاع مبلغ 28.7 مليون دينار من أرباح عام 2021 لتلك الغاية مقابل 39 مليون لعام 2020. هذا وقد واصلت إدارة البنك جهودها في المتابعة الحثيئة لهذه الحسابات، وقد أثمر ذلك باسترداد مبلغ 886 ألف دينار خلال العام تم تسجيلها كإيرادات.

Separator

أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام 2021

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام 2021:

مجموعة تنمية الأعمال

إدارة تنمية أعمال الشركات

لقد كان للأحداث الغير مسبوقه التي شهدها العالم خلال العام 2020 والتي عصفت باقتصادات العالم والأسواق العالمية والسوق المحلي وما تبعها من إجراءات نفذتها الحكومات حول العالم خلال العام 2021 لمواجهة جائحة كوفيد-19 وأثارها هائلة واجهت معظم القطاعات الاقتصادية، إلا أن إدارة تنمية أعمال الشركات سعت بكل طاقاتها الممكنة للمساهمة في تنفيذ دورها ضمن إطار استراتيجية البنك الهادفة لتحقيق تنمية مستدامة للأعمال ومتوازنة مع متطلبات وطموحات عملائها.

فقد استطاعت إدارة تنمية أعمال الشركات تحقيق نمواً مميزاً في محفظة التسهيلات وصل إلى ما نسبته 11% في العام 2021، ولم يقتصر ذلك على التسهيلات المباشرة فقط، وإنما شكل اهتمام إدارة تنمية أعمال الشركات بأعمال وتجارة العملاء من قطاع الشركات محوراً أساسياً خاصة في ضوء أحداث وأثار جائحة كورونا، لتحقيق نمو في التسهيلات الغير مباشرة بنسبة 8% لإيمانها المطلق بضرورة تحقيق النمو المطلوب على الرغم من تحديات الإقتصاد الكلي الرئيسية.

ولأن الشركات الصغيرة والمتوسطة من أهم العناصر الرئيسية في تحقيق التنمية الاقتصادية بما فيها المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي والرافد الأساسي لتوفير فرص العمل للشباب الأردني، وتماشياً مع استراتيجية البنك الخاصة بالنمو في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة مع تخفيف التركزات الائتمانية، فقد استطاعت إدارة تنمية أعمال الشركات تحقيق نمو في محفظة الشركات المتوسطة بلغ حوالي 27%.

ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل قام البنك بالمبادرة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للإستثمار (EIB) لتقديم تمويل بمبلغ 120 مليون دولار لغايات تعزيز تنمية القطاع الخاص من خلال دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تأثرت بالعواقب الاقتصادية لجائحة كورونا.

ساعدت ظروف جائحة كورونا في بلورة جهود البنك الساعية نحو الابتكار والتطور المستمر، ولغايات مواكبة التطورات المتسارعة والطبيعة التحويلية للاقتصاد الرقمي فقد وقع البنك اتفاقية مع شركة انيكلت (Intellect) إحدى كبرى شركات العالم المتخصصة في أنظمة التعاملات البنكية الرقمية وإدارة النقد (Digital Transaction Banking and Cash Management) والتي تهدف لمساعدة الشركات في تلبية متطلبات المرحلة القادمة من التطور التكنولوجي المستمر وتحسين تجربة العملاء وفي نفس الوقت تخفيض الكلفة والجهد وتبسيط الإجراءات لدى تقديم الخدمات لعملاء الشركات، كما وتمنح البنك الفرصة لتقديم منتجات مبتكرة وإبداعية تعتمد على حاجات ورغبات العميل، كما يساعد على التوسع والانتشار واستقطاب المزيد من العملاء المستهدفين محلياً وإقليمياً ودولياً.

إدارة تنمية أعمال التجزئة

لغاية التوسع والنمو في أعمال التجزئة، تم خلال شهر أيار من العام 2021 إعادة هيكلة إدارة تنمية أعمال التجزئة وذلك باستحداث وظائف لمدرء مناطق الفروع لضمان متابعة أعمال الفروع عن كثب ورفع كفاءة النشاط التسويقي للبنك وزيادة الحصة السوقية في مجال منتجات التجزئة. كما تم استحداث دائرة متخصصة لتطوير المنتجات وذلك للاستمرار بالوفاء باحتياجات وتوقعات العملاء لكافة شرائحهم وقطاعاتهم والارتقاء في جودة الخدمة والعناية بالعملاء.

كما عملت إدارة تنمية أعمال التجزئة خلال العام 2021 على التوسع الجغرافي خارج العاصمة حيث تم افتتاح فرعين جدد في بوابة المدينة مول في مدينة الزرقاء ورفع في مدينة الفحيص، كما تم من خلال دائرة تطوير المنتجات إطلاق حملة لقروض السيارات بالتعاون مع شركة MG وإطلاق منتج أساور الدفع الذكية لتعزيز الشمول المالي لشريحة الشباب والجامعات والبطاقات الائتمانية اللاصقة لتسهيل الدفع عن بعد. وبالتعاون مع شركة ماستر كارد ولأول مرة في العالم العربي، تم إطلاق بطاقة وورلد إيليت بالمصادقة البيومترية والتي تعد من أحدث التقنيات الرائدة لتعزيز مستويات الثقة والأمان وتحسين تجربة العميل عن طريق توثيق الحركة من خلال بصمة الإصبع المعتمدة عوضاً عن إدخال رقم التعريف الشخصي (PIN) بالإضافة إلى بطاقة معدنية مميزة بخدمة الدفع عن بعد لعملاء البنكية الخاصة، كما عملت دائرة تطوير المنتجات وبالتعاون مع إدارة الاستراتيجية والتسويق على إطلاق حملة خاصة بالقروض الشخصية والسكنية بأسعار ومزايا منافسة وحملات خاصة بالبطاقات مستهدفة عملاء التجزئة والأفراد بجوائز يومية وأسبوعية وميزة التقسيط بفائد 0%.

حيث انعكس ذلك إيجابياً على إنجازات إدارة تنمية أعمال التجزئة بالرغم من التحديات الاقتصادية التي خلفتها الجائحة وتم تحقيق نمو عن العام 2021 بمحفظة القروض الشخصية بنسبة 28% والقروض السكنية بنسبة 12% وقروض السيارات بنسبة 6.9% عن العام 2020. وتم تسجيل زيادة في أعداد البطاقات الائتمانية المصدرة والفعالة، وبنمو في عدد البطاقات الائتمانية بنسبة 63% كما وبلغت نسبة النمو في قاعدة عملاء البنك 12%.

وتماشياً مع تطوير واستحداث أفضل الخدمات والمنتجات سعت دائرة القنوات الرقمية لطرح خدمات إضافية من خلال تطبيق الموبايل البنكي JKBMobile لضمان منح العملاء وسائل آمنة لإتمام العمليات المالية الفورية مثل خدمة (CliQ) والدفع من خلال QR code بالإضافة إلى التعاون مع الفروع لتحقيق نمو في عدد المشتركين بالتطبيق البنكي حيث نما عدد المشتركين في الخدمات الالكترونية بنسبة 31% خلال عام 2021. كما تم استحداث قنوات رقمية جديدة لخدمة العملاء على مدار الساعة، حيث قام البنك بإطلاق خدمة المساعد الرقمي الذي الأول من نوعها في الأردن من خلال حساب البنك الرسمي على تطبيق WhatsApp لإجراء محادثات صوتية ونصية باستخدام اللغة العربية والعامة كأول تجربة من نوعها لتقديم الخدمات المصرفية للعملاء والإجابة على استفساراتهم، حيث تم تطويرها باستخدام

أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي. كما قام البنك بالتوسع في تحديث القنوات الرقمية بدءاً بتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال للأفراد مثل إمكانية شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً من خلال التطبيق البنكي، تطوير كل من خدمتي السحب والإيداع من المحافظ الإلكترونية من خلال شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك الأردني الكويتي وخدمة (CliQ) بتطبيق معيار «ISO20022» وتطوير والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات، وجاري العمل على تطوير البنية التحتية للأنظمة الرقمية وتدشين واجهات الربط البينية لربط الأعمال وحلول التكنولوجيا المالية مع الخدمات المصرفية في البنك بكل سهولة، ولتعزيز خدمتنا المباشرة للعميل، تم تطوير شبكة الصرافات الآلية للبنك من خلال تحديث الصرافات الآلية وزيادة عددها ليصبح 113 جهاز موزعة عبر أرجاء المملكة، وتم تركيب صرافات آلية تفاعلية إضافية ليصبح إجمالي العدد 7 صرافات آلية تفاعلية موزعة في مناطق عدة.

كما واصلت دائرة التأمين المصرفي في البنك تقديم خدماتها لعملاء الأفراد والشركات سواء كانت صغيرة، متوسطة أو كبيرة، وذلك بالتعاون مع كبرى شركات التأمين في المملكة من خلال موظفي البنك المرخصين، والذي بلغ عددهم 259 موظف لممارسة أعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة. و بناءً على ذلك تم توفير العديد من المنتجات التأمينية لتلبي احتياجات جميع فئات العملاء، هذا وقد بلغت نسبة النمو لجميع أعمال التأمين المصرفي 44.28% للعام 2021 مقارنة مع الفترة نفسها من العام 2020.

إدارة تنمية الاستثمار

سعيًا لتطوير المنتجات الاستثمارية، تم استحداث دائرة تنمية الاستثمار لإدارة محفظة البنك وإدارة عمليات استثمار محافظ العملاء في الأسواق العالمية وفقاً لتعليمات البنك المركزي بالخصوص واستناداً لتقييم العوائد والمخاطر المختلفة المرتبطة بتلك الاستثمارات.

حيث قامت الدائرة بإعادة تدوير محفظة البنك الاستثمارية لتعزيز إيرادات البنك من فوائد السندات لترتفع بنسبة 8.1% عن عام 2020.

وبالتعاون مع الدائرة البنكية الخاصة، تم استقطاب مبالغ من عملاء جدد وحاليين سواء أفراد أو شركات لترتفع قيمة الأصول بنسبة 21% عن 2020.

البنكية الخاصة

كان العام 2021 نقطة تحول لأعمال إدارة البنكية الخاصة وعملائها على حد سواء حيث باشرت أعمالها في المبنى الجديد «فيلا البنكية الخاصة» في عبدون سعيًا للحفاظ على الدور المتميز في خدمة العملاء من خلال توفير مرافق وخدمات متطورة تواكب أحدث الأدوات التكنولوجية العالمية والتي تلبي جميع متطلبات العملاء الإستثمارية والمصرفية والتي كان لها دور مهم في تحقيق النمو المستهدف وزيادة الحصص السوقية الكمية والتنوعية بالإضافة إلى توفير أفضل الحلول الاستثمارية من منتجات وخدمات.

وبالرغم من تحديات جائحة كورونا وأثرها على الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية المحلية والعالمية على حد سواء فقد استطاعت إدارة البنكية الخاصة توسيع قاعدة عملائها وتحقيق نمو متميز عن العام السابق بحيث ارتفعت محافظ العملاء بنسبة 21% مقارنة مع العام 2020 و زاد عدد العملاء بنسبة 50% حيث تجاوزت المبالغ في المحافظ الاستثمارية أكثر من 125 مليون دولار مع الحفاظ على العملاء القائمين وتوسيع نطاق أعمالهم مع البنك.

فرع قبرص

رغم التحديات الاقتصادية للأعوام 2020 و 2021 فقد نجح فرع البنك في قبرص بتحقيق أرباح كما هو بنهاية 2021 تجاوزت 600% عما هو بنهاية عام 2020. بالإضافة إلى ذلك وانسجاماً مع استراتيجية البنك باعتماد الفرع على مصادر تمويل خارجية وخاصة ودائع العملاء، فقد تم تحقيق نسبة نمو بمحفظة وداائع العملاء تزيد عن 20% خلال عام 2021.

كما وقام الفرع بتركيز جهوده لأتمتة عدد كبير من التقارير الرقابية والتطور المستمر للبيئة الرقابية لدى الفرع، وتطوير مهارات الكوادر البشرية في مجالات مكافحة غسيل الأموال وكافة المجالات الأخرى.

إدارة الخزينة والعلاقات الدولية

تابعت دائرة الخزينة والعلاقات الدولية خلال عام 2021 تقديم خدماتها المميزة لعملاء البنك والإدارات والفروع المختلفة محققة إنجازات متميزة واستطاعت بفضل توجيهات اللجان الإدارية المتخصصة وخبرة كوادرها من تسجيل معدلات نمو وأداء جيدة بكافة أنشطتها على الرغم من ضعف النشاط الاقتصادي وازدياد المنافسة داخل القطاع المصرفي وارتفاع المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية بسبب تداعيات جائحة كورونا.

في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات للبنك حافظت الدائرة على مستويات أداء جيدة خلال عام 2021 حيث قامت باتباع سياسات استثمارية متنوعة ومتوازنة ساهمت بشكل كبير في زيادة الربحية من خلال تعزيز وتحسين نوعية الموجودات وجودتها والعوائد المرتبطة بها. كما ساهمت تلك السياسات، المتوائمة مع توجيهات

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) وإستراتيجية البنك، في تنوع مصادر الأموال بالعملة المحلية والأجنبية لتتواءم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المرتبطة بها مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات، والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الحماية والأمان ولمواجهة أية ظروف أو مستجدات مستقبلية.

وقد شهد العام 2021 ثباتاً في أسعار الفائدة على العملات العالمية الرئيسية بالرغم من صدور العديد من البيانات الاقتصادية في الولايات المتحدة الأمريكية وغيرها من الدول والتي تشير إلى وجود مؤشرات تضخمية نتيجة التأثيرات السلبية لجائحة كورونا على سلاسل التوريد العالمية وانخفاض المعروض من البضائع ونتيجة ضخ سيولة كبيرة داخل إقتصاديات الدول من خلال برامج المساعدات الحكومية لدعم المواطنين والشركات المتضررة. حيث أبقى مجلس الإحتياطي الفدرالي الأمريكي أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي خلال العام بدون تغير في حدودها الدنيا مبنياً أنه سيستمر في مراقبة التطورات الاقتصادية والمالية العالمية خلال عام 2022 وتقييم آثارها على البيانات الاقتصادية تمهيداً لرفع أسعار الفائدة على الدولار لكبح جماح التضخم. أما العملات الأجنبية الأخرى كالين والين واليورو والفنك السويسري والين الياباني فقد بقيت أسعار فائدها بدون تغيير في منطقة السالب، الأمر الذي شكل تحدياً للبنك بسبب تأثير ذلك على كلفة الأموال، في حين قام بنك إنجلترا المركزي برفع سعر الفائدة على الجنيه الإسترليني بواقع ربع نقطة مئوية في الشهر الأخير من العام 2021. وفيما يتعلق بالدينار الأردني فقد هذا البنك المركزي الأردني حذو مجلس الإحتياطي الفدرالي الأمريكي بإبقاء أسعار الفائدة على الدينار كما هي بدون تغير خلال عام 2021.

وفي نطاق إدارة الدائرة لمحافظ السوق النقدي فقد تمكنت دائرة الخزينة والعلاقات الدولية من إدارة المحفظة بشكل مميز من خلال تنوع 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، آخذين بعين الاعتبار إدارة السيولة النقدية للبنك بالشكل الأمثل في ظل انخفاض أسعار الفائدة على العملات بشكل عام.

وفيما يتعلق بالمحافظ الإستثمارية فقد قامت إدارة البنك خلال عام 2021 بفصل مهام إدارة الإستثمارات المحلية عن الأجنبية حيث تم تأسيس إدارة جديدة متخصصة تعنى بتنمية الإستثمارات الأجنبية من الأسهم والسندات وقامت باستقطاب كفاءات متخصصة لإدارتها. وقد تمكنت دائرة الخزينة والعلاقات الدولية من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية للبنك خلال عام 2021 بكفاءة عالية على الرغم من الصعوبات التي واجهتها والمتمثلة بانخفاض العائد على الأدونات والسندات الحكومية بشكل عام، حيث تم تحقيق عوائد مجزية خلال الربع الأخير من العام من عمليات التداول بالسندات الحكومية. أما بخصوص محفظة الأسهم فقد تابعت الدائرة هيكله المحفظة من خلال التخلص من المساهمات التي لم تحقق أي عوائد للبنك خلال السنوات الماضية أو تلك التي لا جدوى للاحتفاظ بها نتيجة لانخفاض أسعارها في السوق وانخفاض أحجام التداول عليها، واستطاعت تحقيق أرباح جيدة من عمليات التداول على بعض الأسهم القيادية على الرغم من ضعف أداء بورصة عمان الأمر الذي ساهم بتحسين العائد على المحفظة. وقد كان للبنك كذلك دور هام في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية خلال عام 2021 من خلال المشاركة الفاعلة في إصدارات السندات والأدونات الحكومية بالدينار والدولار الأمريكي مع اهتمام الدائرة بالتركيز على جودة المحافظ الإستثمارية للبنك وتحقيق النمو المستهدف لحجم المحفظة والعائد على السندات.

وسجل عام 2021 تحقيق الدائرة لمستوى جيد من عمولات فرق العملة الأجنبية على الرغم من التقلبات السعريّة واحتدام المنافسة في السوق في هذا المجال، حيث استثمرت الدائرة التقنيات الحديثة المتوفرة لديها لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر وبأسعار منافسة للعملاء.

كما تابعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية خلال عام 2021 تقديم خدماتها الإستثمارية والإستشارية المختلفة لعملاء البنك بالرغم من ضعف النشاط الاقتصادي بشكل عام. فقد واصلت الدائرة تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين والإستشارات المالية لعدد من الشركات المساهمة العامة والخاصة. واستمرت الدائرة بتقديم خدمة أمانة الاستثمار لصندوق الاستثمار المشترك المحلي الوحيد في السوق وهو صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية الأردنية محققة نسب عمولات مجزية.

تابعت الدائرة خلال عام 2021 توطيد وإدامة علاقات العمل والتعاون المشترك مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء. كما إستمرت 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. كما تم بذل جهود متميزة لاستقطاب حركة الإعتمادات المستندية والكفالات الواردة من البنوك المراسلة للأردن ليتم تنفيذها من خلالها. وقد ساهمت كل هذه الجهود في تعزيز إيرادات البنك وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

واستطاعت إدارة الخزينة والعلاقات الدولية من المحافظة على نسبة سيولة جيدة من خلال الاحتفاظ بموجودات سائلة وموجودات مالية تتصف بسرعة التحويل إلى نقد، وينطوي ذلك على استخدام الأدوات المالية قصيرة الأجل والصادرة عن الحكومات والمؤسسات والشركات الكبيرة والتي تتصف بنشاط تجاري كبير. ويراعى عند إدارة السيولة موضوع الموازنة بين موجودات البنك ومطلوباته، فاستطاعت الدائرة تحسين نسب الفجوات الزمنية ما بين الموجودات والمطلوبات للأجل الطويلة آخذين بعين الاعتبار الإلتزام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة عند الحاجة.

واستمرت الدائرة بتقديم خدماتها الاستثمارية المتميزة لعملاء البنك ملية احتياجتهم الإستثمارية المختلفة في مجالات التعامل بالعقود الآتية والأجلة، بالإضافة إلى تقديم خدمة التعامل بعقود المقايضة بالعملات الأجنبية التي توفر حلولاً مناسبة للتحوط إزاء مخاطر تقلبات أسعار السلع وأسعار الصرف مقابل العمليات التجارية لعملاء البنك من الشركات والأفراد. وتسعى دائرة الخزينة والعلاقات الدولية بشكل مستمر إلى تطوير خدماتها لتلاءم توجهات العملاء، وتواكب متطلباتهم، وتعزيز القدرة التنافسية والربحية.

قطاع المساندة والعمليات

تم إنشاء قطاع المساندة والعمليات في شهر 5/2021 بهدف وضع كافة الأعمال المساندة تحت مظلة إدارية واحدة، تكفل توفير الدعم اللازم لأعمال البنك في إطار منظومة متكاملة ومتناغمة. ويتولى القطاع مهمة الارتقاء بالعمليات المصرفية من خلال توفير الموارد البشرية والإلكترونية عالية المستوى، وتطويرها وتحديثها المستدام، والإدارة الكفؤة للمشاريع المؤسسية، والتطوير المستمر للعمليات وإجراءات العمل وأتمتتها، وتوفير قواعد البيانات اللازمة لاتخاذ القرارات الإدارية الهامة، وإدارة عقارات البنك والمشتريات وسلسلة التوريد والخدمات العامة. ويتبع للقطاع كافة دوائر العمليات وتكنولوجيا المعلومات وإدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية وإدارة المشاريع والتطوير المؤسسي ودائرة تحليل الأعمال.

إدارة تكنولوجيا المعلومات

مع تسارع وتيرة التطور في عالم التكنولوجيا البنكية واستجابة للتغيير في استراتيجية البنك تم تطوير وإعادة هيكلة استراتيجية تكنولوجيا المعلومات بهدف دعم إدارات الأعمال لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتطوير آليات العمل وتحسين كفاءتها، كما تم إعادة هيكلة إدارة تكنولوجيا المعلومات ورفعها بالكوادر اللازمة لتحقيق التطبيق الأمثل للاستراتيجية وضمان تحقيقها للأهداف الموضوعة بما يدعم التوجه الاستراتيجي للبنك الأردني الكويتي

وفي إطار سعي البنك الدائم لمواكبة التكنولوجيا وتعزيز التحول الرقمي في كافة المجالات، قام البنك الأردني الكويتي بالإستثمار في العديد من البرامج والتطبيقات والتقنيات التي تدعم التوجه الإستراتيجي للبنك وتعزز خدمة العملاء وتحقق الكفاءة التكنولوجية حيث قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات خلال العام بإطلاق مشروع تحديث البنية التحتية ومراكز البيانات لتطبيق أحدث ما توصلت اليه التكنولوجيا في هذا المجال ويتضمن المشروع إنشاء ثلاث مراكز للبيانات متوافقة مع المقاييس العالمية وتطوير شبكة الاتصالات والبنية التحتية لأنظمة البنك وأنظمة أمن المعلومات مما يدعم الحفاظ على ديمومة استمرارية الأعمال، وقام البنك باختبارات التحول الى الموقع البديل والعمل منه لمدة يوم كامل للوقوف على جاهزية الموقع البديل وقدرته على ضمان استمرارية عمل البنك وتقديم الخدمة للعملاء بدون توقف، واستمرار العمل على تطبيق تعليمات الأمن السيبراني لضمان تحقيق متطلبات السرية والمصادقية والتوافرية للمعلومات وتوفير ضوابط الإستجابة لمخاطر التهديد السيبراني الخاصة بالمعلومات والأنظمة

كما قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بتوظيف أحدث التكنولوجيا الرقمية في تطوير الخدمات حيث تم تطبيق نظام الربط البيئي (Middleware) وتطوير الخدمات البنكية عليه لتمكين البنك من مواجهة التحديات التي يفرضها التطور التكنولوجي وازدياد أعداد شركات (FinTech) بحيث تستطيع التكامل مع الخدمات البنكية الكترونياً كخطو نحو الوصول الى (Open Banking)، وترقية الأنظمة البنكية الى أحدث الإصدارات ومنها ترقية تكنولوجيا (Blockchain) التي يتم استخدامها لنظام الحوالات المالية الفورية مع بنك القدس وتطوير كافة أنظمة الصرافات الآلية وتفعيل خاصية الدفع اللاتلامسية لكافة الصرافات وإطلاق منصة بورتل البنك الداخلي للموظفين لمركزية المعلومات والسياسات والإجراءات والبرامج الداخلية كمنصة تفاعلية واستخدام تكنولوجيا الروبوت (RPA) لأتمته العمليات والتي أتت استكمالاً لبرامج التطوير بهدف التحسين من كفاءة الأعمال والتي بدأت منذ عام 2020 بهدف تحويل جزء كبير من العمل اليومي التقليدي لموظفي البنك ليتم إنجازها بكفاءة وسرعة ودقة عالية وبصورة آلية دون تدخل العنصر البشري وبما يتيح المزيد من الوقت للموظفين لتقديم الخدمة للعملاء وابتكار حلول مصرفية لتلبية احتياجاتهم وتحقيق تطلعاتهم

كما وتم إطلاق خدمات جديدة من الأنظمة المصرفية بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني ومنها تطبيق نظام التسويات الإجمالية الفوري، ونظام الدفع الفوري CliQ، وتنفيذ التعديلات اللازمة لخدمة إي-فواتيركم المتوافقة مع سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لخدمات تسديد الحوالات الداخلية والخارجية بالإضافة إلى تطبيق نظام التعرضات والأخطار المصرفي.

تحليل ذكاء الأعمال

تماشياً مع رؤى وتطلعات البنك الاستراتيجية، تم استحداث دائرة تحليل ذكاء الأعمال مطلع عام 2021 ورصد الدائرة بالكوادر والأنظمة اللازمة لأعمال الدائرة وتطوير لوحات القيادة وتحليل بيانات الأعمال Big data.

كما تم التعاون مع مجموعه من الشركات الاستشارية العالمية لوضع أفضل الممارسات في تأسيس الدائرة واختيار أفضل الأنظمة والأدوات واختيار الكفاءات المتخصصة واعتماد مجموعة من البرامج للقيام بأعمال الدائرة من تطوير لوحات القيادة وتحليل بيانات الأعمال الضخمة Big data لإصدار كافة التقارير واللوحات القيادية.

إدارة الموارد البشرية

تم رقمنة معظم طلبات الموظفين المتعلقة بإدارة الموارد البشرية، وأتمتة العديد من إجراءات عمل الدائرة، الأمر الذي ساهم في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية في رقمنة بيئة العمل والاستغناء عن استعمال الورق، وجاري العمل على رقمنة باقي أعمال الدائرة في العام 2022.

في مجال تخطيط القوى العاملة والتوظيف، استجابت إدارة الموارد البشرية لاحتياجات الدوائر من إعادة الهيكلة والتعيين، حيث تم تحديث واعتماد 19 هيكل تنظيمي، وإنشاء 4 دوائر جديدة، وتم إعطاء الأولوية لموظفي البنك من ذوي الكفاءة لملئ الوظائف التخصصية، حيث تم ملئ 46% من الشواغر التخصصية من كوادر البنك التي تم تأهيلها لهذه الوظائف، وتم تعيين 126 موظف جديد مع التركيز على فئة الشباب وزيادة نسبة الإناث في البنك، حيث بلغت نسبة الشباب الذين تقل أعمارهم عن 40 سنة 94% من التعيينات وبلغت نسبة الإناث 52% من التعيينات.

وفي مجال علاقات الموظفين، تم العمل على توسيع قاعدة المستفيدين من التأمين الطبي لعام 2022 ليشمل أفراد عائلات الموظفين الإناث أسوة بالذكور، تحقيقاً لمبادئ المساواة بين الموظفين الذكور في كافة المنافع والامتيازات.

كما تم اتخاذ حزمة من الإجراءات بهدف إحتواء فايروس كورونا وضمان عدم إنتشاره بين الموظفين، بتأمين حملات من فحص PCR بالتنسيق مع وزارة الصحة والتقصي الوبائي لموظفي الإدارة العامة والفروع، وكذلك تنظيم عدة حملات لتطعيم الموظفين حتى بلغت نسبة الموظفين الذين تلقوا المطعومين 99% من موظفي البنك.

ونتيجة التطبيق العادل لسياسة مساءلة الموظفين، جنباً إلى جنب مع الدورات التدريبية والتوعية والإرشاد، إنخفضت نسبة المخالفات والعقوبات المتعلقة بإجراءات العمل من إجمالي عدد المخالفات، بنسبة 8% عن العام السابق.

نتج عن الإدارة العادلة للأجور إنخفاض متوسط مستوى الدوران الوظيفي لعام 2021 و2020 بنسبة 27% مقارنة بعام 2019.

وبالرغم من إزدياد أعداد الموظفين بنسبة 5.2% عن العام السابق بالإضافة لاعتماد مجموعة من الترقيات والترفعات على كافة المستويات الإدارية ارتفعت كلفة الرواتب بنسبة 1.5% فقط.

في مجال تدريب وتطوير الموظفين، ارتفع عدد الفرص التدريبية بنسبة 144% خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق، مقابل ارتفاع بكلفة التدريب بنسبة 93% وتم خلال العام توفير 13,826 فرصة تدريبية من خلال المنصة الإلكترونية للتدريب، في العديد من المواضيع المصرفية الأساسية، الرقابية والمهارات الإدارية والشخصية. كما استمر طرح المنافسات التدريبية الإلكترونية، حيث بلغ عدد المنافسات التدريبية خلال هذا العام 59 منافسة تدريبية وفرت 18,215 فرصة تدريبية في مختلف المجالات المصرفية، الرقابية، والمهارات الإدارية والشخصية.

واستمرت إدارة الموارد البشرية بتنفيذ برنامج التطور الوظيفي للوظائف التخصصية في دوائر الإدارة العامة مثل تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر، ويتضمن البرنامج تدريب متخصص في مجال العمل، تدريب على رأس العمل بالإضافة إلى التوجيه والإرشاد بالإضافة إلى برنامج التطور الوظيفي للموظفين الجدد لدى الفروع، حيث أنهى البرنامج خلال هذا العام 13 موظفين، ويستفيد منه حالياً 33 موظف. كما حصل 17 موظف على شهادات مهنية متخصصة في مختلف مجالات العمل خلال هذا العام.

إدارة الشؤون الادارية

سلسلة التوريد:

تم إنشاء دائرة سلسلة التوريد بشهر آذار لعام 2021 بهدف تنظيم آلية الشراء والارتباط للعقود وفق أفضل الممارسات العالمية وبما يحقق أعلى درجات الشفافية والموضوعية فيما يتعلق بمشتريات البنك، وكذلك رفع كفاءة وسرعة عملية الشراء بما يضمن الترشيح الأمثل للمصاريف. وتم إعداد الهيكل التنظيمي ليشمل المشتريات والعقود وإدارة المستودعات حيث تم الإنتهاء من إعداد إجراءات عمل الدائرة وتحديث سياسة الارتباط والصرف وسياسة الموردين الخارجيين.

الدائرة الهندسية:

تم إعداد الهيكل التنظيمي للدائرة الهندسية وتحديد مهامها وردها بالمهندسين المدنيين والمعماريين تماشياً مع استراتيجية البنك لتطوير المشاريع الهندسية وتقديم الخدمات بجودة عالية. ولتلبية تطلعات البنك للتوائم مع أهداف التنمية المستدامة في مجال البيئة والطاقة المتجددة قامت الدائرة الهندسية بإطلاق مجموعة من المبادرات من ضمنها مشروع الطاقة الشمسية، حيث بلغ إنتاج الطاقة في المشروع خلال هذا العام 4,300,000 كيلو واط و بتوفير 1.225 مليون دينار وإعادة هيكلة شبكة المياه في مبنى الإدارة العامة من خلال تجميع مياه الأمطار وتدويرها والاستفادة منها في الري وتحسين نظام التهوية في المبنى.

الدائرة العقارية:

الدائرة العقارية مسؤولة عن إدارة عقارات البنك المستملكة وتسويقها. وقامت الدائرة خلال عام 2021 باستحداث منتج تمويلي خاص لمشروع فلل ضاحية الأندلسية ومنح العملاء مزايا إضافية والتي ساهمت في بيع 18 فيلا خلال العام. كما وتم بيع 65 عقار في سنة 2021 مقارنة بـ 14 عقار خلال العام السابق بقيمة 12.5 مليون دينار مقارنة 3 مليون دينار في العام السابق، محققة نمو في نسبة المبيعات 303% بعدد العقارات المباعة.

إدارة الائتمان

تم خلال عام 2021 إتمام عملية تأسيس وهيكل أعمال إدارة الائتمان والثلاث دوائر التابعة لها والمتمثلة في كل من دائرة مراجعة الائتمان، دائرة تحصيل ومعالجة الائتمان ودائرة توثيق وتنفيذ الائتمان وذلك بهدف تحقيق هدف حوكمة عمليات المنح الائتماني والفصل التام بين دوائر الأعمال ودوائر الائتمان وذلك من خلال تحديث واعتماد السياسة وجدول الصلاحيات الائتمانية الحديثة وتحديد الأهداف وتعديل إجراءات العمل الداخلية واستقطاب وتعيين عدد من الكفاءات البشرية وتنظيم علاقة دوائر الائتمان مع جميع دوائر البنك بما يضمن تحقيق النتائج المرجوة.

قامت دائرة مراجعة الائتمان خلال العام بإجراء الدراسات الائتمانية الشاملة الدورية لأكثر من 20 عميل (مجموعة) مقترضة من البنك من كافة الجوانب المالية والائتمانية ووضع التوصيات للتعمل مع كل منها. كما تم إجراء الدراسات وتحليل أداء مختلف القطاعات الاقتصادية بشكل عام والقطاعات الأكثر تضرراً نتيجة آثار جائحة كورونا لمساعدة الإدارة في وضع وتعديل السياسات والإجراءات للتعامل مع تلك القطاعات بما يحد من المخاطر ويساعد البنك في رفع مستوى جودة المحفظة الائتمانية. واصل البنك خلال عام 2021 جهوده لمعالجة العديد من الديون غير العاملة ورفع كفاءة التحصيل حيث تم خلال العام تحصيل ما نسبة 12% من قيمة الديون الغير عاملة، وإخراج ما نسبة 58% من تلك الحسابات من التصنيف ورد ما نسبة 1.2% من الفوائد المعلقة للإيرادات وإجراء جدوليات أصولية لما نسبته 59% من إجمالي الديون غير العاملة بالإضافة لتطبيق نظام (Auto Hunting) والذي ساهم في تعزيز عمليات التحصيل. وقامت دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان بإجراء مراجعة شاملة وتحديث لكافة إجراءات العمل لديها بما يتوافق ومتطلبات تطبيق السياسة وجدول الصلاحيات الائتمانية الجديد والعمل على أتمتة التقارير وكذلك تعزيز مبدأ الرقابة الثنائية والثلاثية مع الحفاظ على السرعة والدقة في أعمالها بما يخدم دوائر تنمية الأعمال والدوائر الأخرى التي تتعامل معها.

المجموعة الرقابية

دائرة إدارة المخاطر

استمرت إدارة المخاطر خلال العام 2021 بتطبيق خطة العمل الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام 2020-2021 والتي تم إعدادها انسجاماً مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبما يتواءم مع توجيهات الجهات الرقابية التي يعمل تحت مظلتها البنك، وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وقد تم خلال العام 2021 إنجاز ما يلي:

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

في ظل الظروف الوبائي لجائحة كورونا، قام البنك خلال العام على الاستمرار في تنسيق أعمال لجنة استمرارية العمل لمواجهة تأثيرات الجائحة من خلال تجهيز عدة مواقع بديلة بالتنسيق مع الدوائر المعنية لعدد من دوائر البنك وذلك للحد من الاكتظاظ فيها وتحقيق التباعد الاجتماعي المطلوب وإدارة متطلبات العمل عن بعد. كما وشارك بإطلاق مشروع لتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات ومراكز البيانات للبنك بما سيعمل على تحسين وأتمته تفعيل خطط استمرارية العمل لتكنولوجيا المعلومات وضمان توفر الأنظمة والتطبيقات ضمن أوقات معيارية تتيح لدوائر الأعمال الاستمرار في تقديم الخدمات دون انقطاع. وكذلك تفعيل أحدث أنظمة الحماية على مستوى الشبكات ومراكز البيانات.

واستمر البنك بالمحافظة على توافقه مع تعليمات البنك المركزي فيما يخص الحصول على شهادة معيار حماية بيانات عملاء البطاقات (PCI-DSS) بنسخته الثالثة 3.2 وللسنة السادسة على التوالي وتطبيق متطلبات أمن الأنظمة الخاصة بخدمات الحوالات SWIFT، وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي للتعامل مع المخاطر السيبرانية وتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019)، والإطار التنظيمي للأمن السيبراني وتحديث سياسات وإجراءات أمن المعلومات بما يتواءم مع متطلبات الجهات الرقابية وتعليمات البنك المركزي الأردني. وتم خلال العام إجراء فحص لخطة استمرارية العمل (BCP) وخطة التعافي من الكوارث (DRP) لفرع قبرص بنجاح وتفعيل المواقع البديلة لمركز البيانات والأعمال والمشاركة في تطبيق معيار حماية البيانات الشخصية (GDPR) في الأردن وقبرص للامتثال لتعليمات البنك المركزي القبرصي للحفاظ على خصوصية بيانات العملاء. وتم خلال العام إعداد الدراسات الخاصة بتقييم المخاطر للأنظمة والبنية التحتية للعديد من المشاريع الحيوية وتحديد الضوابط الأمنية الواجب تطبيقها للتقليل من حجم المخاطر المحتملة، ومراقبة وتحليل التقارير الرقابية والتنبيهات الصادرة عن أنظمة الحماية لأمن المعلومات والتعامل مع الأحداث الأمنية والتشغيلية بشكل يومي بالتعاون مع المعنيين في البنك.

المخاطر الائتمانية:

عمدت الدائرة خلال العام على تسليم مهام عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم 9 إلى إدارة الشؤون المالية وتدريب فريق العمل المعني لضمان سلامة انتقال المسؤوليات. وتم استحداث مجموعة من التقارير الرقابية التي تهدف لمراقبة المخاطر الائتمانية ضمن نظام إنذار مبكر (EWS) ومما يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات اللازمة وضمن الوقت المناسب. ذلك بالإضافة إلى دراسة وتقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بمنتجات التسهيلات المقترحة من قبل دوائر تنمية الأعمال والمعرضة على إدارة المخاطر، ورفع التوصيات المناسبة وبما يكفل الحد من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.

المخاطر التشغيلية:

ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر، فركزت المخاطر التشغيلية جهودها لدى البنك في التعرف، التقييم، المراجعة، المراقبة، ومحاولة التخفيف من حدة المخاطر والاستمرار في تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية CRSA من خلال تطبيق النظام الآلي لإدارة المخاطر التشغيلية (CARE Web)، وقامت الدائرة على الاستمرار بمراجعة المخاطر التشغيلية المتعلقة بالمراكز التنظيمية بهدف التحقق من تغطيتها، والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لجائحة كورونا وذلك من خلال الالتزام بخطة العمل الموضوعة، حيث تم عقد ورش عمل مع المراكز التنظيمية المعنية ضمن خطة العمل، لضمان تحديث مصفوفات المخاطر (Risk Matrix) بما يعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل والتطورات الحاصلة في البنك والبيئة المحيطة.

واستمرت الدائرة عملية التحديث على التقارير الرقابية الصادرة للإدارة التنفيذية، وبما يعكس أفضل الممارسات المتعلقة بإطار الرقابة الداخلية (COSO) وتحليل تقارير التدقيق الداخلي والتقارير الرقابية الواردة من إدارة الامتثال وعكسها على هيكل المخاطر الخاص بالمراكز التنظيمية المعنية، ووضع الضوابط الرقابية المختلفة، مع العمل على تصنيف أحداث المخاطر التشغيلية الواردة في التقارير حسب أفضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك. كما واستمرت على مراجعة الضوابط الرقابية الخاصة بالفجوات الرقابية (Control GAP)، وذلك من خلال دراسة فحوصات الالتزام الدورية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها المراكز التنظيمية والفروع بالإضافة إلى تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لدى البنك Key Risk Indicators على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة، باعتبارها نظام إنذار مبكر، والمشاركة في دراسة المشاريع والمبادرات والمنتجات الجديدة المعرضة على إدارة المخاطر، وإجراء تقييم للمخاطر (Risk Assessment)، ووضع الضوابط والإجراءات الرقابية الكفيلة لإنجاحها والتي تعد منطلقاً أساسياً للإدارة السليمة للمخاطر التشغيلية .

المخاطر السوقية:

تقوم دائرة المخاطر السوقية 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، وقد تم خلال عام 2021 العمل على تحسين جودة التقارير الصادرة عن دائرة المخاطر السوقية وتطبيقات بازل، وبما يلي متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية، وبحيث تستمر الدائرة في عملية الرقابة على الالتزام بالسقف الوارد في السياسات المختلفة.

كما تم الانتهاء من إعداد خطة التعافي (Recovery Plan) وذلك لفروع الأردن، كما أن هناك خطة قائمة ومنفصلة لفرع قبرص.

وتم العمل على تحديث كافة السياسات المرتبطة بالمخاطر السوقية وتطبيقات بازل وبما يعكس 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.

إدارة مراقبة الامتثال

فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص وتماشياً مع أفضل الممارسات عالمياً، فقد تم استحداث واعتماد سياسة مكافحة الجرائم المالية للمؤسسات المالية والتي تتعلق بمكافحة الجرائم المالية بالبنوك المراسلة وتنظم آلية التعامل مع البنوك المراسلة وتصنيف حسابات البنوك المراسلة ودرجة مخاطرها، واستحداث واعتماد منهجية تصنيف مخاطر الدول والتي تبين الآلية التي يتم بناءً عليها تصنيف مخاطر الدول في غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديث كافة السياسات وإجراءات العمل المعمول بها، وتحديث سياسة النهج القائم على المخاطر من خلال تعديل الآلية التي يتم احتساب مخاطر العملاء بناءً عليها، وتحديث الأنظمة الآلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واستحداث سيناريوهات على الأنظمة لمواكبة التطورات المحلية والعالمية بهذا الخصوص، واستحداث نماذج اعرف عميلك جديدة بدلاً من النماذج القديمة من خلال إضافة وحذف بعض البيانات الموجودة فيها.

وفي مجال مكافحة الاحتيال والرشوة، ولغايات توفير أساليب الحماية وبرامج المراقبة التي من شأنها أن تساهم بكشف الاختراقات وإجراء استباقي سواء من جهات داخلية أو خارجية واستخراج تقارير يومية والتعامل مع تنبيهات وإجراءات معرفة مسبقاً على النظام، تم توقيع اتفاقية نظام شامل لمكافحة الاحتيال يعتمد على الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة مع شركة IBM من خلال وكيل الشركة بالاردن GCE ، مع تحديث واعتماد سياسة الإبلاغ، سياسة مكافحة الرشوة والفساد، وسياسة قبول الهدايا والضيافة بالإضافة لإنشاء سياسة لتقييم مخاطر الرشوة والفساد، وبما يضمن تعزيز الامتثال وخلق بيئة الامتثال المناسبة لدى كافة المراكز التنظيمية.

وفي ما يتعلق بجانب التشريعات ولغايات الاستجابة لكافة متطلبات الجهات الرقابية فقد واصلت الدائرة أعمالها في هذا الخصوص والتعامل مع كافة التعاميم والتعليمات والاستعلامات الصادرة عن هذه الجهات، مع استمرار متابعة التزام مراكز العمل بها، والتأكد من توافق إجراءات العمل لدى المراكز التنظيمية مع التشريعات السائدة من خلال مراجعتها والمشاركة في إعداد أو تعديل إجراءات العمل.

وفي جانب الحوكمة، فقد تم تأسيس وحدة للحوكمة ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة تُعنى بالحاكمة المؤسسة وحاكمة تكنولوجيا المعلومات، وفيما يتعلق بحاكمة تكنولوجيا المعلومات فقد تم نقل تبعيتها من إدارة تكنولوجيا المعلومات إلى إدارة مراقبة الامثال، وقد استمرت أعمالها لتحقيق التوافق الاستراتيجي بين أعمال البنك وتكنولوجيا المعلومات من خلال بناء منظومة السياسات والعمليات والمنهجيات وبما يضمن تحقيق الفوائد وتحسين الموارد وتقليل المخاطر، ولغايات توفير أفضل الأدوات والسبل لتعزيز أهداف الحاكمة وعلى جميع الأصعدة، فقد تم إعادة تشكيل لجان حاكمة تكنولوجيا المعلومات على مستوى إدارة البنك ولجنة إدارة التغيير على الأنظمة بالإضافة إلى إنشاء لجنة مختصة بإدارة الابتكارات على مستوى الإدارة التنفيذية، مع مراجعة وتحديث الهياكل التنظيمية لدوائر الأعمال المسؤولة عن تنفيذ عمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات، إنشاء وحدة مختصة بإدارة إستراتيجيات دوائر الأعمال وتكنولوجيا المعلومات، مع ضبط ومركزية مشتريات تكنولوجيا المعلومات ومتابعة أداء الموردين من خلال إنشاء وحدة سلسلة التوريد، ووضع مؤشرات الأداء القياسية لعمليات حاكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات (KPIs)، وفحص خطة التعافي من الكوارث «IT DR Plan» وقياس مدى مواءمتها مع خطة إستمرارية العمل «BCP»، وتحديث سياسات وعمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات حسب إطار COBIT 2019، مع تقديم تقارير دورية للجنة مجلس الإدارة لحاكمة تكنولوجيا المعلومات تتعلق بمدى تطبيق حاكمة تكنولوجيا المعلومات على جميع عمليات وخدمات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى إدارة ومراقبة ضوابط تكنولوجيا المعلومات من خلال نظام CRSA، وقياس رضا دوائر الأعمال عن خدمات ومشاريع وأعمال تكنولوجيا المعلومات. وفيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية فقد تم البدء بتأسيس الوحدة والتي تهدف إلى التأكد من تطبيق التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية، ومراجعة السياسات وإجراءات العمل ذات العلاقة، وأيضاً إعداد الإجراءات والسياسات التي من شأنها إيجاد حاكمة مؤسسية جيدة بما يضمن حقوق أصحاب المصالح، بالإضافة إلى الاطلاع على أفضل الممارسات المتبعة في موضوع الحاكمة المؤسسية والعمل على تطبيقها وبما لا يتعارض مع تعليمات الجهات الرقابية. وقد تم البدء بمراجعة وتعديل عدد من السياسات ذات الصلة.

التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق بتنفيذ مهمات التدقيق وفقاً لخطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتسعى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خطتها المبنية على أساس نموذج تقييم المخاطر إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفعالية إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلي والتحكم المؤسسي وتقديم توكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة.

وفي هذا الإطار نفذت الدائرة العديد من مهمات التدقيق على فروع البنك المحلية ومراكز العمل والأنشطة الأخرى لدى البنك وزودت الإدارة ولجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات، بالإضافة إلى متابعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وتفتيش البنك المركزي، وكذلك تم تنفيذ العديد من المهمات الخاصة غير المبرمجة.

وتقوم الدائرة وبشكل متواصل بتقديم الخدمات الاستشارية اللازمة لمراكز العمل وخاصة ما يتعلق منها بالسياسات وإجراءات العمل وكذلك ورش العمل واللجان ذات العلاقة بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية والحوكمة ودون المساس باستقلالية عمل إدارة التدقيق الداخلي.

وقامت الدائرة خلال عام 2021 بالاستمرار بالتنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماعات المتعلقة بالتدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التعاون والاطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق، وقد تم الاستمرار بتحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع والدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.

وتماشياً مع معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بعمليات توكيد الجودة قامت إدارة التدقيق الداخلي بتأسيس وحدة لتوكيد الجودة والتدقيق المستمر خلال عام 2021 بحيث تقوم بتنفيذ التقييم الداخلي لتوكيد الجودة على عمليات التدقيق الداخلي.

بالإضافة إلى الاستمرار في استخدام نظام تجميع وتحليل البيانات (ACL) والقيام بعملية استخراج التقارير اللازمة من خلاله وكذلك نظام إدارة أعمال التدقيق الداخلي (ComplyOne).

وعلى صعيد الكوادر البشرية فقد واصلت إدارة التدقيق تعزيز كوادرها بمدققين جدد مؤهلين، وشارك الموظفين بالعديد من الندوات التدريبية الوجيهة و/أو عن بعد بسبب ظروف جائحة كورونا.

وقامت إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة عدد من الملاحظات التي لا تزال قائمة وذلك لغايات تصويبها من الجهات المعنية، حيث تم تخفيض عدد تلك الملاحظات بعد قيام مراكز العمل بتصويب عدد منها.

بالإضافة إلى القيام بعمل تحسينات على نظام أتمتة أعمال التدقيق الداخلي (ComplyOne) وعدد من التطويرات عليه وذلك من خلال المتابعة مع الشركة الموردة لتلبية متطلبات إدارة التدقيق الداخلي ومراكز العمل.

مشاركة إدارة التدقيق الداخلي كعضو استشاري في اللجان المتعلقة بمشروع تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وإنشاء مركز بيانات جديد وتحديث شبكة البنك بالإضافة إلى تطبيق متطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بالأمن السيبراني.

إدارة الشؤون المالية

إستكملت إدارة الشؤون المالية ما بدأت به خلال العام السابق من تطوير على الإجراءات الرقابية ومعالجة الملاحظات المتعلقة بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وتم مراجعة وتحديث إجراءات العمل والسياسات الخاصة بالدائرة واتفاقيات الارتقاء بمستوى الخدمة مع مراكز العمل الأخرى بالإضافة إلى استحداث سياسة لتنظيم عملية إعداد البيانات المالية مع توزيع المهام والمسؤوليات على مختلف دوائر البنك ذات العلاقة بما يضمن المزيد من الدقة والسرعة في إنجاز الأعمال.

هذا وقد أولكت لإدارة الشؤون المالية مهام جديدة، تشمل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروع البنك في الأردن وقبرص والشركات التابعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص مع إعداد التقارير والإفصاحات ذات العلاقة. بالإضافة إلى احتساب ومتابعة نسبة تغطية السيولة (LCR) وفقاً لمعيار بازل III وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص على مستوى فروع الأردن وقبرص والمجموعة المصرفية.

وحيث أن إدارة الشؤون المالية هي المسؤولة عن التزام البنك بالمعايير الدولية للتقارير المالية، فقد تم خلال العام التعاقد مع خبير إكتواري واحتساب الإلتزامات الناشئة عن منافع الموظفين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) لضمان التطبيق الكامل لكافة المتطلبات الواردة في المعيار.

إدارة الشؤون القانونية

تمكنت إدارة الشؤون القانونية خلال العام 2021 من تحصيل نحو 19,470 مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قانونية، وهذا ما يمثل أكبر حجم تحصيل سنوي من الديون المتخذ بها إجراءات خلال جميع السنوات الماضية. كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو 822 ألف دينار من الديون المدعومة أو خارج المركز المالي خلال العام.

وقد بلغ عدد الإجراءات التي قامت بها الدائرة القانونية أمام القضاء (مثل تسجيل القضايا، حضور الجلسات، التنفيذ، المزادات، الحجزات، ... إلخ) بحدود 10143 إجراء، وبلغ عدد المشورات القانونية ومراجعات العقود التي قُدمت من الدائرة القانونية لإدارات وفروع البنك بحدود 10922 مشورة وعقداً، بزيادة واضحة عن حجم الأعمال خلال السنوات السابقة.

وضمن مسؤولية الدائرة القانونية عن متابعة أعمال البركة مول المملوك للبنك، استطاعت الحفاظ على استمرارية عمل المول، وتمكنت الدائرة من تأجير 13 محلاً جديداً داخله خلال العام 2021.

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

دائرة الاستراتيجية والتسويق

تم خلال العام استحداث دائرة تحليل الاستراتيجية والسوق والتي بدورها قامت بإعداد الخطة الإستراتيجية للأعوام 2021-2025 والتي أخذت بعين الاعتبار التطورات والتوجهات العالمية في القطاع المصرفي ومقارنة لوضع البنك وخدماته مع البنوك المحلية والإقليمية، حيث تم في الخطة الاستراتيجية تحديد المحاور والأهداف الإستراتيجية والمبادرات، والاستفادة من الفرص المتاحة في ظل التطورات في مجال الرقمنة والتكنولوجيا والتي تهدف إلى تحسين مستوى رضا العملاء وتطوير الخدمات والمنتجات التي تلي احتياجاتهم كما تم إطلاق نظام لإدارة ومتابعة الاستراتيجية.

وواصلت دائرة التسويق خلال العام عملها وتنفيذ خططها التسويقية لترويج منتجات وخدمات البنك باستخدام مختلف قنوات الإتصال الفعالة، وذلك من أجل تركيز صورة ذهنية مميزة لدى فئات المجتمع المختلفة.

وتمثلت أهم إنجازات دائرة التسويق للعام 2021 بإطلاق عدة حملات منها حملة خاصة بالقروض الشخصية والسكنية وحملة لتسويق مشروع فلل الأندلسية من خلال تخفيض سعر الفائدة ومزايا أخرى، كما تم إطلاق حملتين على بطاقات ماستركارد الائتمانية، منها لترويج برنامج التقيسيط بفائدة 0% وأخرى تؤهل العملاء للدخول بالسحب الأسبوعي على مليون نقطة في برنامج الولاء والمكافآت، كما وتم إطلاق حملة خاصة بمستخدمي بطاقات ماستركارد المدفوعة مسبقاً حيث أهلتهم للدخول بالسحب اليومي على جوائز نقدية عند استخدام البطاقة للشراء أونلاين. كما قامت الدائرة بإطلاق حملة ترويجية تخص خدمة ويسترن يونيون الرقمية لعملاء البنك والجمهور أهلتهم للدخول بالسحب الأسبوعي على جوائز نقدية عند إرسال حوالاتهم باستخدام هذه الخدمة عبر الموقع الإلكتروني أو من خلال تطبيق ويسترن يونيون.

وفي إطار التسويق الرقمي، استمرت الدائرة بمواكبة التطور التكنولوجي وعمل حملات إعلانية على مواقع التواصل الاجتماعي ومتابعة نتائجها للتأكد من الوصول للفئة المستهدفة، بالإضافة إلى إدارة موقع البنك الإلكتروني وتحديثه باستمرار.

وبما يخص أعمال وحدة جودة الخدمة، تم تنفيذ 121 زيارة للفروع للتأكد على ضرورة تطبيق معايير تقديم الخدمة وتحضير التقارير الشهرية التي تقوم على قياس مدى درجة التزام الفروع بمعايير الجودة وإجراءات السلامة العامة خلال جائحة كورونا المتبعة لدى البنك. وتم الاتصال مع (1026) عينة من العملاء الذين تقدموا بطلبات للحصول على التسهيلات الائتمانية أو الحصول على الخدمات المصرفية المختلفة للاستفسار عن جودة الخدمة المقدمة في البنك وإعداد التقارير الشهرية الخاصة بخدمة العملاء.

المسؤولية الاجتماعية

تمكن البنك خلال عام 2021 من التعامل مع الظروف الغير عادية التي ألمت بالعالم ومواجهتها والتغلب عليها، واستطاع ترسيخ مكانته في مجال المسؤولية الاجتماعية وتحقيق أهداف التنمية المستدامة الـ 17 المنبثقة عن الأمم المتحدة من خلال تنفيذ العديد من المبادرات والبرامج الهادفة لتحقيق الأثر المستدام للمستفيدين والمجتمع المحلي. حيث نجح البنك في تفادي آثار الجائحة ومواصلة دوره المجتمعي، و إيجاد الحلول المناسبة من خلال تقديم الدعم والتبرع للمبادرات الوطنية والمجتمعات المحلية مع التركيز على المحاور الأساسية والركائز الهامة وفي عدة مجالات، من أبرزها الصحة والشباب، مكافحة الفقر، حماية البيئة، التعليم ودعم الأيتام، وغيرها مما يسهم في تمكين الاقتصاد الوطني. هذا وقد أصدر البنك الأردني الكويتي خلال الربع الأخير من العام 2021 تقرير الاستدامة الأول الذي يبرز إنجازات البنك فيما يتعلق بكونه «أكثر من بنك»، وكذلك فيما يتعلق بالحفاظ على الموارد البيئية، والأداء في المجالات الاقتصادية والاجتماعية، وتعزيز السياسات الداخلية واعتماد المبادئ التوجيهية والممارسات ذات الصلة بالاستدامة.

أولاً: مبادرات البنك في مجال خدمة المجتمع

يهدف تجسيد قيم التكافل الاجتماعي، واصل البنك خلال العام 2021 جهوده في العمل الإنساني وخدمة المجتمع بتقديم الدعم للعديد من الجمعيات الخيرية العاملة بالملكة والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الأقل حظاً في المحافظات والألوية، حيث استمر في دعم الصندوق الأردني الهاشمي «حملة البر والإحسان»، والهيئة الخيرية الهاشمية، وكذلك مبرة أم الحسين للأيتام التي تعود منافعتها على أطفال المبرة، كما استمر البنك خلال العام بكفالاته السنوية للمنزل التابع لقرى الأطفال (SOS) الأردنية في مدينة إربد. وكعادته، واصل تنظيم أنشطة وبرامج مختلفة لموظفيه، والتي ترمي إلى تعزيز قيم التعاون والتضامن فيما بينهم، حيث تابع البنك دعمه المادي السنوي لتكية أم علي لتوزيع طرود الخير على الأسر العفيفة والمحتاجة.

ثانياً: التعليم والتأهيل

إيماناً منه بأهمية قطاع التعليم والتدريب وأثرهما الإيجابي في مجتمعنا المحلي، استمر البنك في تقديم الدعم السنوي لمركز الحسين للسرطان والذي يهدف إلى تقديم الدعم للطلاب من مرضى السرطان لتمكينهم من الاستمرار في مسيرتهم التعليمية، فقد قام البنك خلال عام 2021 بتقديم دعم لبرنامج التعليم الخاص للمرضى، حيث يغطي الدعم جزء من تكاليف الدراسة لـ 45 طالب وطالبة في المركز خلال فترة العلاج، بالإضافة إلى دعم عدد كبير من الطلاب في تغطية تكاليف الجامعة.

هذا وتابع البنك خلال العام إنجازاته في هذا المجال بما يخص تمكين المرأة، حيث وقع إتفاقية شراكة مع Global Girl Project - وهي منظمة دولية تعمل على إحداث تغيير مجتمعي حقيقي في العالم النامي، من خلال تدريب الشابات وتعليمهن وتمكينهن، حيث أعد البنك برنامجاً تدريبي يهدف لتعليم أساسيات القيادة. كما قام بتوقيع اتفاقية تعاون مع هيئة الامم المتحدة للمرأة UN Women تهدف إلى دعم البنك للمبادرات التي تساهم في تمكين المرأة في المجتمع وتعزيز دورها في التنمية المجتمعية.

ثالثاً: مجال الصحة

استمراراً لدوره في دعم القطاع الطبي لتمكينه من مجابهة فيروس كورونا، قام البنك بتقديم مولدات أكسجين لمستشفى جرش الحكومي لدعم جهوده في مجابهة هذا الوباء، كما تابع عمله الخيري في تقديم جهاز التراسوند لعيادة المفروق التابعة للجمعية الأردنية لتنظيم وحماية الأسرة. كما تابع البنك خلال العام دعمه للعديد من الأنشطة لدعم القطاع الصحي ومساندة المؤسسات والهيئات المعنية بالرعاية الطبية، حيث شارك فريق البنك لكرة القدم في فعاليات بطولة «هدف من أجل الحياة» والتي نظمها مركز الحسين للسرطان للعام الثامن على التوالي، دعماً منه لمرضى السرطان في مركز الحسين. كما استمر في تقديم دعمه السنوي للجمعية الأردنية للعلوم الطبية الفلسطينية و«جمعية الأسرة البيضاء» وجمعية أصدقاء مرضى الكلى.

وشارك موظفو البنك خلال العام 2021 في حملتين للتبرع بالدم والتي نظمهما بالتعاون مع بنك الدم الوطني، لتقديم الدعم للمرضى والمحتاجين للدم من أبناء المجتمع الأردني. 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. كما شارك البنك بتقديم الرعاية لمعرض «لوحة أمل» بالتعاون مع جمعية حرير الخيرية وذلك بهدف دعم الاطفال اللاجئين والأيتام والأقل حظاً وتوفير الشعور المستعار لمرضى السرطان. وكعادته في كل عام، قام البنك بالمشاركة في حملة التوعية بسرطان الثدي وسرطان البروستاتا المنظمة من قبل مركز الحسين للسرطان، هذا بالإضافة لتبرعه بتغطية تكاليف فحص ماموجرام للنساء في مستشفى الحياة.

رابعاً: البيئة

إيماناً منه بمسؤوليته الاجتماعية وضرورة الحفاظ على البيئة، وفي إطار إهتمامه وسعيه للارتقاء بالوعي تجاه قضايا البيئة، ومن باب حرصه على تعزيز مبدأ المشاركة والتنسيق مع مختلف المؤسسات لتنفيذ الأنشطة والبرامج الهادفة إلى الحفاظ على بيئة نظيفة، قام البنك بدعم النشاط البيئي التطوعي «حملة النظافة» والذي نظمته جمعية البيئة الأردنية بالتعاون مع جامعة العلوم التطبيقية.

كما قام برعاية حفل سنوي خاص بنادي الروتاري - نهر الأردن وذلك لدعم أهداف الحفل الخيرية لجمع ريع التذاكر لشراء صناديق إعادة تدوير للحفاظ على البيئة. وواصل دعمه السنوي للجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية، هذا بالإضافة لتجديد عضويته السنوية في جمعية إدانة للطاقة والمياه.

خامساً: دعم الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة

استمراراً لأنشطته الخاصة بالمسؤولية المجتمعية ودعمه المستمر لكافة فئات المجتمع المحلي وخصوصاً أبطال الوطن من ذوي الإحتياجات الخاصة وتشجيعاً لهم للمضي قدماً في تحقيق أهدافهم وطموحاتهم الرياضية، فقد تابع البنك تقديم الدعم لعدة ماراثونات خلال العام وشارك فيها عدد من أبطال الماراثون في المملكة من ذوي الإحتياجات الخاصة واستطاعوا تحقيق المراكز الأولى، هذا بالإضافة لدعم الأنشطة الرياضية للجنة البارالمبية في عدة بطولات لرفع الأثقال لذوي الإحتياجات الخاصة والذين استطاعوا تحقيق ميداليات ذهبية في بطولة بارالمبياد طوكيو وبطولة العالم، حيث قام البنك بتكريم هؤلاء الأبطال في مقر إداره العامة.

كما استمر البنك في تقديم الدعم المادي والتبرعات للعديد من أندية وجمعيات الصم والمكفوفين وذوي الإحتياجات الخاصة، كما قام بتقديم الدعم للأولمبياد الخاص الأردني لدعم ومساندة الأشخاص ذوي الإعاقة، بالإضافة لعدد من الجمعيات لمساعدتها في تحقيق أهدافها، كجمعية الصحة النفسية، ومركز بدوة للتربية الخاصة، وغيرها من الجمعيات والمراكز ذات الصلة. وتابع البنك خلال العام 2021 دعمه لجمعية غرب إربد للتحديات الخاصة حيث قام بالتبرع بأجهزة لاب توب لعدد من الأشخاص ذوي الإعاقة الحركية، بالإضافة لتبرعه بأجهزة لاب توب لجمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.

هذا وتجسيدا وترجمة لمسؤولية الاجتماعية التي ينهض بها البنك فقد قام بتكريم طالبان لتفوقهما في الثانوية العامة، وهما من فاقد البصر في جمعية الضياء لرعاية المكفوفين وقدم دعماً لاستكمال دراستهما الجامعية. ودعماً منه للحد من أوجه عدم المساواة والالتزام بتحسين وتقوية ظروف المدن والمجتمعات المحلية، شارك البنك بدعم فعاليات اليوم المفتوح لليوم العالمي للأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة.

كما جدد البنك تعاونه للسنة الثانية 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.

كما قام البنك بتقديم الدعم للمسابقة الإعلامية التي نظمها المجلس الأعلى لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة حول قضايا حقوق الأشخاص المعاقين والتي تساهم في نشر ثقافة التنوع وتعزيز إحترام الاختلاف من خلال تناول موضوعي بعيد عن التمييز لقضايا وحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة.

سادساً: دعم الحركة الثقافية والفنية

واصل البنك خلال العام 2021 دعمه لعدد من الأنشطة الفنية والأعمال الأدبية والبحث العلمي، من خلال تقديم الرعاية لعدد من المهرجانات والمملكتيات والفرق الفنية والتراثية والمسرحية، حيث استمر في تقديم دعمه السنوي للمتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة ونادي جرش فيما يخص تطوير مرفقه الثقافية. كما قدم الرعاية لمسابقة الثقافية لمدارس الجامعة.

هذا وقام البنك في سياق تواصله مع الأنشطة والفعاليات الثقافية والفنية، برعاية مؤتمر الرواية الأردنية السابع الذي نظمته جامعة اليرموك / مكتبة الحسين بن طلال، ومديرية ثقافة إربد، بمشاركة أدباء ونقاد وروائيين ومهتمين في مجال الرواية من داخل الأردن وخارجه واستمر في تقديم الدعم للكتاب والمؤلفين الأردنيين باقتناء نسخ من مؤلفاتهم.

سابعاً : الرياضة

تعزيزاً لدوره الريادي بأهمية الرياضة والشباب، واصل البنك خلال العام تقديم الدعم والمبادرات الخاصة بتبني ودعم فئة الشباب، قام البنك بدعم مسابقة الاتحاد الرياضي للجامعات الأردنية والتي أقيمت في مدينة العقبة. وواصل البنك رعايته السنوية لدوري صغار عدة مدارس لكرة السلة والقدم منهم مدرسة المشرق، المدارس الأمريكية الحديثة ومدرسة المعمدانية، كما قام البنك خلال العام بتقديم الدعم للنادي الأهلي للمساهمة في برامج الرياضة لفئة لشباب.

ثامناً : دعم الفعاليات الإقتصادية ومنظمات المجتمع المدني

شارك البنك خلال العام في عدد من الفعاليات التي تخص منظمات المجتمع المدني والفعاليات الإقتصادية والمؤتمرات، حيث قام برعاية الملتقى الطلابي شبه الإقليمي الأول لمدارس الجامعة الأولى وملتقى «الاقتصاد الأردني ما بعد جائحة كورونا» والذي نظمه بالتعاون مع جمعية البنوك.

كما استمر في تقديم الدعم للهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين والتي تقوم على الدعم وجمع التبرعات للمصابين العسكريين. من ناحية أخرى، يعمل البنك على الاستفادة من خدمات المتقاعدين العسكريين في أعمال إدارة الأمن والحماية لمرافق البنك وممتلكاته بالتعاون مع المؤسسة الاقتصادية والاجتماعية للمتقاعدين العسكريين والمحاربين القدماء.

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2021 و 2020

المبالغ بالآلاف الدنانير

2021	2020	
		أهم بنود الدخل
94,003	93,242	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
111,889	108,216	إجمالي الدخل
12,073	(5,579)	صافي الأرباح قبل الضريبة
7,705	(4,511)	صافي الأرباح بعد الضريبة
0.052	(0.030)	حصة السهم من صافي الربح / دينار
		أهم بنود المركز المالي
3,005,137	2,809,895	مجموع الموجودات
1,687,287	1,556,513	التسهيلات الائتمانية بالصافي
2,030,379	1,951,446	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
467,674	456,432	حقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي

2021	2020	
		أهم النسب المالية
%18.94	%19.39	نسبة كفاية رأس المال
%15.6	%16.2	نسبة الرفع المالي
		مؤشرات الكفاءة
%73.7	%66	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%61.9	%56.9	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
		مؤشرات نوعية الموجودات
%7.99	%11	إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة/إجمالي التسهيلات
%66.27	%55.4	نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة

توافقاً مع إستراتيجية البنك وخطط التطوير والابتكار، يعتزم البنك إلى تحقيق الأهداف والمبادرات التالية في عام 2022:

تطوير الموارد البشرية

رفع الإنتاجية والكفاءة المطلوبة للأداء الوظيفي المثالي من خلال تقديم برامج مهنية لتوجيه الموظفين وتدريبهم وتطويرهم بالإضافة إلى تحفيز بيئة التميز بالأداء وتعزيز المنافسة العادلة وزيادة انتماء وارتباط الموظفين بالبنك من خلال إستكمال تطبيق برنامج تقييم الوظائف الذي يعمل على إعاده تقييم الأوصاف الوظيفية لجميع المناصب الوظيفية المعمول بها لتعزيز النمو الوظيفي الشخصي والمهني والاستمرار في استقطاب المواهب ذوي الكفاءة العالية.

التطوير التكنولوجي والتحول الرقمي

تنفيذ الحلول القائمة على التكنولوجيا السحابية وتحديث تكنولوجيا مراكز البيانات في موقع البيانات الرئيسي وموقع التوافرية والموقع البديل لتهيئة البنية التحتية المناسبة لتوفير أعلى مستوى توافرية وضمان تنفيذ خطط استمرارية الأعمال وتحديث تكنولوجيا الاتصالات والشبكات في كافة مواقع البنك في مبنى الإدارة والفروع. تطبيق برنامج إدارة الدعم الفني والخدمات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات (IT Service Management) واستكمال أتمتة العمليات باستخدام الروبوت وأحدث البرامج لتحسين الكفاءة التكنولوجية.

تطبيق أنظمة الربط البيئي بين جميع أنظمة البنك للوصول إلى أحدث الممارسات والتطورات في التكنولوجيا البنكية وبالأخص (Open Banking).

تطوير الأعمال (المنتجات والخدمات)

مواصلة البنك جهوده لمعالجة العديد من الديون غير العاملة ورفع كفاءة التحصيل وتسويق العقارات المستملكة. مراجعة ومعالجة وضع المحفظة الائتمانية والقيام بإجراءات مدروسة لتخفيض التركيز في محفظة تسهيلات الشركات الكبرى وتحسين نوعية المحفظة والتوسع في أعمال تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة عن طريق استقطاب عملاء جدد من شرائح مختلفة وطرح تسهيلات جديدة مخصصة لدعم المشاريع الناشئة. توسيع قدرات وتقنيات الدفع الرقمية كخدمات المحافظ الالكترونية والدفع عن بعد عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر التطبيق الإلكتروني JKBMobile. تطبيق برنامج سير العمل لأتمتة عمليات فتح الحساب وتحديث البيانات والقروض وعمليات التسهيلات. إطلاق خدمات جديدة لعملاء قبرص من ضمنها الخدمات الالكترونية لتحسين جودة الخدمة المقدمة وضمان تنفيذ العمليات بأسرع وقت. مواصلة العمل لتطوير المنتجات القائمة وطرح منتجات جديدة لتحقيق التنافسية في السوق المصري بالإضافة إلى إطلاق منتجات صديقة للبيئة ضمن منهجية الاستدامة المؤسسية التي يسعى البنك إليها من خلال سلسلة متكاملة من المنتجات الصديقة للبيئة والتوسع في منتجات البطاقات وخدمات الدفع وخدمات الدفع الرقمية.

إدارة المخاطر وبرامج الحماية

استكمال تطبيق تعليمات الأمن السيبراني الجديدة والتكيف مع المخاطر السيبرانية وتطبيق الأسس والضوابط والتدابير المتعلقة بها تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

المسؤولية الاجتماعية

التوسع في دعم المبادرات المجتمعية التي تهدف لزيادة تمكين المرأة والأفراد و المؤسسات في المجتمع المحلي بالإضافة إلى تحقيق أهداف التنمية المستدامة، بما يتوافق مع استراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية.

تجربة العملاء

إنشاء دائرة تجربة العملاء لتقييم وتطوير تجربة العميل والارتقاء بها إلى أعلى المستويات في كافة مراكز تقديم الخدمات.

Separator



تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي 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 ٢٠٢١، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- 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 السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مبنية 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 آلت ملكيتها للبنك وقاء 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، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا 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 نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة 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 للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣ و ٢) 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 والسياسات المحاسبية الهامة 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 ٢٠٢١:</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: - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزاماتها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة 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. - معقولة 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. - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. ➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظات 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 لمحفظات الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p> <p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايهما أشد وفقا لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية 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 باتتباع 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 آلت 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 ٢٠٢١. - اعادة احتساب قيمة التدني على هذه الموجودات والتي تمثل الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ولكل من هذه الموجودات لى حدا. - تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٤). 	<p>موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة</p> <p>يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بقيمة التملك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين.</p> <p>نظرا 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 (١٤) حول القوائم المالية الموحدة، فقد بلغت قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بمبلغ ١٣١,٩٦٦,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</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، 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 للقائمين على المكلفين بالحوكمة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض 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 تنوي 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 عال 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 مجمعة 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، ونظل مسؤولين 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.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)


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 حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"


حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٢

البنك الأردني الكويتي
قائمة المركز المالي الموحد
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
٣٦١,٨٦٩,٦٠٥	٣١٧,٢٠٥,١٤٥	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٦,٧٥٨,٥١٨	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٣	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢	٧ تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
-	٤,١٣٣,٥٤٨	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥,٨٦٧,٢٧٤	٧٤,٩٧٩,١٠٧	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٥٢٧,٦٩٨	٣٣,٨٥٠,٩١٤	١١ ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٩٦٤,٧١٧	٥,٦٦٤,٩٨٦	١٢ موجودات غير ملموسة بالصافي
٣٦,٧١٨,٦١٦	٤٣,٤٨٧,٢٦٩	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٠,٥٧٤,٩٥٥	١٧٨,٩٧٦,٥٩١	١٤ موجودات أخرى
١٣,٣٤٧,٥٧٧	١٢,٨٤٤,٥٦٩	١٣ حق استخدام أصول مستأجرة
٥,٦٤٢,٨١٧	-	٤٧ موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٧٣,٦٨٧,٦٧٧	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧	١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣	١,٩٣٧,٢٩٩,٤٧٠	١٦ ودائع عملاء
٧٣,٨٩٥,٣١٧	٩٣,٠٧٩,٢٠٨	١٧ تأمينات نقدية
١٢٨,٢٥٥,٤٤٤	٢٣٩,١١٥,٦٣٦	١٨ أموال مقترضة
١٤,٣٠٣,٦١٣	١٢,٤٧٨,٢٣١	١٩ مخصصات متنوعة
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ أسناد قرض
٢,١٧٦,٨٤١	٩,٧٤٥,٦٤٥	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٥٥,١٣٦	٤,٦٤٢,٩٦٩	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٣٨٩,٩٥٧	١٢,٥٣٠,٥٠٣	١٣ التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
١,٥٢٩,١٦٤	-	٤٧ مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٥٦,١١٩,٦٦١	٥٠,٦٢٥,٥٢٤	٢٢ مطلوبات أخرى
٢,٣٥٣,٤٦٣,٢٩٣	٢,٥٣٧,٤٦٢,٦٤٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
٩٦,٠٤٣,٦٤٠	٩٧,٢٥٤,٢٥١	٢٤ الإحتياطي القانوني
١٣١,٠٢٣,٣٦٢	١٣٣,٤٤٤,٥٨٤	٢٤ الإحتياطي الاختياري
٤,٥٧١,٤٢٥	٧,٠٤٤,٥٥٩	٢٥ صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٥٦٥,٧٣٦)	٥٥٨,٩٢١	١٩ أرباح (خسائر) إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة
(٢٢,١٨٥)	-	٤٧ حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٧٥,٣٨١,٤٢١	٧٩,٠٩٤,٠٣٣	٢٦ الأرباح المدورة
٤٥٦,٤٣١,٩٢٧	٤٦٧,٣٩٦,٣٤٨	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
-	٢٧٧,٧١٠	حقوق غير المسيطرين
٤٥٦,٤٣١,٩٢٧	٤٦٧,٦٧٤,٠٥٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



البنك الأردني الكويتي
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار	دينار		
١٣٥,٥٠٨,٤٥٣	١٢٧,١٦٣,٥٧١	٢٨	الفوائد الدائنة
٥٠,٦٩٧,٠٠٨	٤٢,٨٢٣,٥٠٨	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
٨٤,٨١١,٤٤٥	٨٤,٣٤٠,٠٦٣		صافي إيرادات الفوائد
٨,٤٣٠,٩١٦	٩,٦٦٢,٦٩٦	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٩٣,٢٤٢,٣٦١	٩٤,٠٠٢,٧٥٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٩٤٠,٧٥٠	٢,٧٢٢,٧٢٠	٣١	أرباح عملات أجنبية
-	(٣٠٣,٧٨٣)	٨	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٤٠٧,٠٤١)	(٨٩,٩٨٧)	٩	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٢,٧٦٨,٣١٠	١,٠٦٨,٨٥٨	٩	توزيعات أرباح نقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,١٣٢,٢٨٠	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧١,٨٠٤	١٢,٣٥٥,٩١٠	٣٢	إيرادات أخرى
١٠٨,٢١٦,١٨٤	١١١,٨٨٨,٧٥٧		إجمالي الدخل
٢٨,٨٦٨,٠٠٠	٢٩,٨٩٢,٢٣٥	٣٣	نفقات الموظفين
٤,٧١٥,٦٤٩	٤,٤٧٠,٤٧١	١١ و ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
٣٨,٩٨٦,٢١٤	٢٨,٧٠٧,٤٠٠	٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٨٥,٧١٤	(٢٤٨,٩٣٩)		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
٥,٩٦٦,٥١٩	(٥٣,٥٦٧)	٤ و ٥	(المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك ومؤسسات مالية
٥,٧٨٣,١١٥	٢,١٤٢,٧٨٢	١٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إستثمارات
٢,٠٨٥,٠١٩	٢,٣٠٠,٠٤٢	١٩	مخصصات متنوعة
٢٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٢,٦٠٥,٦٣٣	٣٤	مصاريف أخرى
١١٣,٧٩٤,٩٣٥	٩٩,٨١٦,٠٥٧		إجمالي المصروفات
(٥,٥٧٨,٧٥١)	١٢,٠٧٢,٧٠٠		الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل
(١,٦٠٦,٢٩١)	٤,٣٦٧,٨٦٣	٢١	ينزل: مصروف (الوفر) في ضريبة الدخل للسنة
(٣,٩٧٢,٤٦٠)	٧,٧٠٤,٨٣٧		الربح (الخسارة) للسنة من العمليات المستمرة
(٥٣٨,٨١٥)	-	٤٧	صافي (الخسارة) من العمليات غير المستمرة
(٤,٥١١,٢٧٥)	٧,٧٠٤,٨٣٧		الربح (الخسارة) للسنة
(٤,٥١١,٢٧٥)	٧,٧٣٨,٢٤٣		يعود الى:
-	(٣٣,٤٠٦)		مساهمي البنك
			حقوق غير المسيطرين
			حصة السهم من الربح (الخسارة) العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض):
(٠,٠٣٠)	٠,٠٥٢	٣٥	الربح (الخسارة) للسنة
(٠,٠٢٦)	٠,٠٥٢	٣٥	الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة للسنة
(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٠	٣٥	(الخسارة) من العمليات غير المستمرة للسنة

المدير العام التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(٤,٥١١,٢٧٥)	٧,٧٠٤,٨٣٧
٥٤٢,٦٥٢	٣٠٨,٥٧٣
١,٧٣٥,٢٦٦	١,٧٩٢,٩٤٨
(٥٦٥,٧٣٦)	١,١٢٤,٦٥٧
(٢,٧٩٩,٠٩٣)	١٠,٩٣١,٠١٥
(٢,٧٩٩,٠٩٣)	١٠,٩٦٤,٤٢١
-	(٣٣,٤٠٦)

الربح (الخسارة) 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

أرباح (خسائر) إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة

يعود الى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) 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 ٢٠٢١

البيان	إحتياطات									مجموع حقوق الملكية
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	قانوني	إختياري	تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	أرباح (خسائر) إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	الأرباح مدورة	حقوق الملكية - مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	١٣١,٠٢٣,٣٦٢	٤,٥٧١,٤٢٥	(٥٦٥,٧٣٦)	(٢٢,١٨٥)	٧٥,٣٨١,٤٢١	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧	-	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧
الربح (الخسارة) للسنة	-	-	-	-	-	-	٧,٧٣٨,٢٤٣	٧,٧٣٨,٢٤٣	(٣٣,٤٠٦)	٧,٧٠٤,٨٣٧
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	٢,٠٧٩,٣٣٦	-	٢٢,١٨٥	-	٢,١٠١,٥٢١	-	٢,١٠١,٥٢١
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٣٩٣,٧٩٨	-	-	(٣٩٣,٧٩٨)	-	-	-
أرباح إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	-	-	-	-	١,١٢٤,٦٥٧	-	-	١,١٢٤,٦٥٧	-	١,١٢٤,٦٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢,٤٧٣,١٣٤	١,١٢٤,٦٥٧	٢٢,١٨٥	٧,٣٤٤,٤٤٥	١٠,٩٦٤,٤٢١	(٣٣,٤٠٦)	١٠,٩٣١,٠١٥
حقوق غير المسيطرين نتيجة إعادة تصنيف شركة تابعة المحول إلى الإحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,١١٦	٣١١,١١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٥٤,٢٥١	١٣٣,٤٤٤,٥٨٤	٧,٠٤٤,٥٥٩	٥٥٨,٩٢١	-	٧٩,٠٩٤,٠٣٣	٤٦٧,٣٩٦,٣٤٨	٢٧٧,٧١٠	٤٦٧,٦٧٤,٠٥٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	١٨١,٠٢٣,٣٦٢	٢,٢٩٦,٤٦٦	-	(١٧,٨٢٩)	٨٠,١٨٦,٨٠٠	٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩	-	٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	(٤,٥١١,٢٧٥)	(٤,٥١١,٢٧٥)	-	(٤,٥١١,٢٧٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	٢,٢٨٢,٢٧٤	-	(٤,٣٥٦)	-	٢,٢٧٧,٩١٨	-	٢,٢٧٧,٩١٨
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(٧,٣١٥)	-	-	٧,٣١٥	-	-	-
خسائر إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة	-	-	-	-	(٥٦٥,٧٣٦)	-	-	(٥٦٥,٧٣٦)	-	(٥٦٥,٧٣٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢,٢٧٤,٩٥٩	(٥٦٥,٧٣٦)	(٤,٣٥٦)	(٤,٥٠٣,٩٦٠)	(٢,٧٩٩,٠٩٣)	-	(٢,٧٩٩,٠٩٣)
المحول إلى الإحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف رفع رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٣٠١,٤١٩)	(٣٠١,٤١٩)	-	(٣٠١,٤١٩)
الأرباح الموزعة - إيضاح ٢٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	١٣١,٠٢٣,٣٦٢	٤,٥٧١,٤٢٥	(٥٦٥,٧٣٦)	(٢٢,١٨٥)	٧٥,٣٨١,٤٢١	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧	-	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧

* من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٤٣,٤٨٧,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣٦,٧١٨,٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

* يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٠٠٩,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣,٢٤٦,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 لهند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص - إن وجد - .

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



البنك الأردني الكويتي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاح	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
الأنشطة التشغيلية:		
الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل	١٢,٠٧٢,٧٠٠	(٦,١١٧,٥٦٦)
صافي (الخسارة) الربح من العمليات المستمرة		
تعديلات :		
إستهلاكات وإطفاءات	٤,٤٧٠,٤٧١	٤,٧١٥,٦٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه تسهيلات مباشرة	٢٨,٧٠٧,٤٠٠	٣٨,٩٨٦,٢١٤
(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه تسهيلات غير مباشرة	(٢٤٨,٩٣٩)	١,٤٨٥,٧١٤
(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه بنوك	(٥٣,٥٦٧)	٥,٩٦٦,٥١٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه إستثمارات	٢,١٤٢,٧٨٢	٥,٧٨٣,١١٥
صافي إيرادات الفوائد	(٢٠,٦٥٩,٦٩٧)	(١٤,٦١١,٢٩٧)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٣٤٢,٢٦٨	٢,٢٨٨,٧١٢
مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة	٦٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠
خسائر بيع موجودات مستملكة	٢,٢٧١,٨٦١	٥٣٣,٩٧٤
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(٣٦,٤٩٥)	(١٦,٥٥٠)
خسائر بيع أدوات ملكية من خلال الدخل	٣٠٣,٧٨٣	-
(أرباح) بيع أدوات دين بالكلفة المطفأة	(٢,١٣٢,٢٨٠)	-
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين	٨٩,٩٨٧	٤٠٧,٠٤١
مخصصات عقارات مستملكة	٤,٣٩٢,٣٨٧	٣٦٥,٤٢٨
إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة	٢,٧١٣,٥٢٨	٢,١٦٣,٧٦٢
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٥,٨٥٤	(٣,١٤١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٣٦,٩٨٢,٠٤٣	٤٢,٣٠٧,٥٧٤
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣,٥٦٧	(٥,٧٤٩,٢٨٨)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	(٤,٤٣٧,٣٣١)	-
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٥٩,٤٨١,٣٧٩)	(٢١,٧٢٢,٣٣١)
قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
النقص في الموجودات الأخرى	١٦,٧٩٨,٨٢٨	١٦,٩٤١,٤٨٧
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(٨٩,٢٧٩,٦٦٧)	٨٢,١٨٩,٦٧٧
الزيادة في ودائع العملاء	٥٩,٧٤٨,٩٨٧	١١,٤٥٧,٩٧٧
الزيادة (النقص) في تامينات نقدية	١٩,١٨٣,٨٩١	(٨,٢٨٣,٣٠٥)
(النقص) في مطلوبات أخرى	(١٣,٥٧٢,٤٠٥)	(١٥,١٥٩,٢٦٢)
(النقص) الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	(١,٥٢٩,١٦٤)	٢٢٣,٤٢٩
صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة	(١٣٥,٥٣٢,٦٣٠)	٩٢,٢٠٥,٩٥٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	(٢,٠٤٣,٨٥٥)	(١,٦٥٩,٦٠٤)
مخصص القضايا المدفوعة	(٣٥٠,٥٧٢)	(٦,٦٢٤)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٠٦٩,٦٧٠)	(١٦,٢١١,٦٤٨)
صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(١٣٩,٩٩٦,٧٢٧)	٧٤,٣٢٨,٠٨٢
الأنشطة الإستثمارية:		
(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٩٦,٩٤٣,٧٤٥)	(٩٣,٤٥٤,٥٠٠)
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٤,٠٢٣,٢٣٩	٥,٤٠٧,١٧٠
النقص (الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٥,٦٤٢,٨١٧	(١,٣٢٤,١٢٣)
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة	(١٣,٤٥٧,٤٦١)	(٧,١٢٢,١٥٠)
صافي (النقد المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	(٩٠,٧٣٥,١٥٠)	(٩٦,٤٩٣,٦٠٣)
الأنشطة التمويلية:		
المدفوع من التزام مقابل عقود إيجارات تشغيلية	(٢,٢١٠,٥٢٠)	(٢,١٥٨,٨٧٦)
أسناد قرض	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في أموال مقترضة	١١٠,٨٦٠,١٩٢	٢٦,٠٤٧,٩٨٠
حقوق غير المسيطرين	٣١١,١١٦	-
أرباح موزعة على المساهمين	(٨٠,٠١٥)	(٤٥٥,٥٠٢)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	١٠٨,٨٨٠,٧٧٣	٣٤,٤٣٣,٦٠٢
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(١٢١,٨٥١,١٠٤)	١٢,٢٦٨,٠٨١
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٥,٨٥٤)	٣,١٤١
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٤٩,٣٢٦,٠٣٨	٤٣٧,٠٥٤,٨١٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٢٢,٤٦٩,٠٨٠	٤٤٩,٣٢٦,٠٣٨

٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



(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 ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية. يبلغ رأسمال البنك الحالي 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 وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٧) وخارجها وعددها (١)، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال التاجير التمويلي والأخرى لأعمال الوساطة المالية والتي تمتلك شركة لأعمال الإستشارات المالية.

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 للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) وهي الشركة الأم.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٢/١) المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً المجموعة) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية 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).

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 الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم اظهار 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 المعايير الدولية للتقارير المالية كتلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ و ٩ و ١٣.

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

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.



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 كفؤة للعمل.

(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 جدول 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.

(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:

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



- 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 تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب 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 احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

يتم تعديل العوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية عبر العامله والتسهيلات المصنعه ضمن المرحله الثالثه الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيضاً. تظهر الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات اخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما 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. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ تم البدء بإستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من بداية العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٢٩. بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١، تم تأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ لمدة عام واحد، بحيث يتم إستكمال اقتطاع المخصصات اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة ٥٠% من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ والواردة في الإيضاح (٢-٢).



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 ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه:

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات اشكالا متنوعة ، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار .

• عدد من التعديلات ضيقة النطاق على على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بآخر بديل. نظرًا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية • تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.



المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧ أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".</p> <p>يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للإلتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالإعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصصة.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، إستلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" إلتزام.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وكيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ 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 للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.</p> <p>توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").</p>



٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (المنشآت التابعة له)، وتحقق 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 آخرين 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 وتوقف 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 للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم إختيار 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 الإعترااف 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 إحتساب 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 إحتساب 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 الإعترااف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الإعترااف المبدئي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية:

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 *	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٣٥	وساطة مالية	عمان	على مراحل إبتداء من العام ٢٠٠٢

- تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين ٣,٦٥% من رأس مال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية أي ما قيمته ٢٧٧,٧١٠ دينار من حقوق الملكية و خسارة ٣٣,٤٠٦ دينار من الربح للسنة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الشركات التابعة وإستثمارات (موجودات) محتفظ بها بهدف البيع التالية:

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 *	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٦	وساطة مالية	عمان	على مراحل إبتداء من العام ٢٠٠٢
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية **	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠	إدارة الإصدارات والاستشارات المالية	عمان	٢٠١٦

* تم إعادة تصنيفها لشركة تابعة يتم توحيد حساباتها اعتباراً من الربع الثالث ٢٠٢١ بناء على قرار الإدارة العدول عن بيعها لعدم توفر الفرصة المناسبة في الوقت الحالي.
** تم بيع الشركة الى احدى الشركات التابعة (الشركة المتحدة للإستثمارات المالية) خلال الربع الثالث ٢٠٢١.

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.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.



معلومات القطاعات

٤-٢

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.

الأدوات المالية

٥-٢

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 المعيار الدولي للتقارير المالية 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 الإعتراف 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 المعيار الدولي للتقارير المالية 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 لإدارة الأصل.

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 الإعتراف 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.

يأخذ 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 مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة 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 تمويل 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 الإعتبار 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 الإعتبار:

- 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 الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل

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 يُعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- 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 الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي تقييم الإستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الإقرار 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 الأرباح أو الخسائر أثناء الإحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الإستثمار.



٦-٢ الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (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 ١٨/٦/٢٠١٨. 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 بإحتمالية 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 مخاطرهم 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 والإجهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الإقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم إحتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

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

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

إن آلية إحتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الإقتصادية 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 بإستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل

الحوالات، الكفالات والإعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم إحتساب 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 مديونيته وفقاً لبياناته المالية. وترتبط احتمالية تعثر العميل بشكل عام مع المعطيات المالية مثل عدم كفاية التدفقات النقدية لخدمة الديون، إنخفاض إيرادات أو هوامش التشغيل، رافعة مالية عالية، أو إنخفاض السيولة، ويتم الإحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات:

- يتم إحتساب 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) 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 إحتساب 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 إقتطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين ١٠ % - ١٠٠ %
- 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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتمد عليها البنك في إحتساب 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 نافذة للإيداع وأخرى.

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

- 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:

- ترأب اللجنة التواؤم 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 اليها 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.

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والإقتصادية. وإستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الإقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

تواصل المجموعة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على إحتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الإعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى سنة. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على إستئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.



معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرححة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
- تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
- تخفيض أسعار الفوائد
- تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

الاجراءات المتخذة من البنك لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على البنك

قام البنك خلال الربع الاول لسنة ٢٠٢٠ وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة وحالات عدم التيقن عن الوباء وبعد الأخذ بعين الاعتبار اجراءات الدعم المتخذة من الجهات الحكومية والاجراءات المتخذة من البنك المركزي الاردني حسب التعميم رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠ والتعليمات اللاحقة ذات العلاقة بدراسة اتخاذ بعض الاجراءات لمواجهة الاثار المحتملة للوباء على البنك مثل اجراء اختبارات الالوان الضاغطة المطلوبة من البنك المركزي الاردني الخاصة بالاثار المتوقع للوباء على البنك مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل الاقتصاد الكلي، وبناء عليه سيتم تقييم مدى الحاجة الى مخصصات اضافية اخرى خلال السنة الحالية.

قام البنك بتبني مخرجات وتقديرات نظام (Moody's) العالمي المعدلة حديثاً وبشكل دوري بالاثار جائحة كورونا بما يتعلق بتقديرات ومؤشرات الاقتصاد الكلي والنظرة المستقبلية وتطبيقها على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد-١٩ على نتائج أعمال المجموعة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الرابع من العام ٢٠٢١.



٢ - ٧ التدني

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

- 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.

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 (١٢) شهراً، 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 الإعتراف الأولي. 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 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 المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:"

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر.
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب إقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، 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 المقاسه 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 إنخفاضا 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 إحصائية 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 الأرباح أو الخسائر 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
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض إلتزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.



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 إلزامه 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 العقود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الخير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الإقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الإقرار الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الإقتصادية المختلفة احتمالية 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 بناء 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 الطلاق 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 مقارنة 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، سيُشكل 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).

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 المقرض 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 المقرض 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 الاعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل أو مدى التغيير 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 باستثناء 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 المقترض 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 (باستثناء 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 الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر المنفصلة عند إستردادها.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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 إلتزام 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 إلتزام 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 إحتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الإعتراف 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

يُعرف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى. المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
- عند الإقرار 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 الأرباح أو الخسائر عند الإقرار الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الإقرار الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس.
- إذا كان الالتزام 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 الأرباح أو الخسائر.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر".

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

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

عند تحديد ما إذا كان الإقرار بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بإستخدام 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري 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 بإستخدام 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 عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً 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 الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للإلتزامات 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر إلزامات 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 الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر 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 تقاس 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 الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الإعتراف بالبند 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 الأرباح أو الخسائر 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 بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر. 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.



تحولات 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 الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر.

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.

٩-٢ حسابات مداره لصالح العملاء

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

١٠-٢ 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 بفضل 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 وليست 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.



١١-٢ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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.

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال إقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (بإستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب السنوية المثوية 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

١٣-٢ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد 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 المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠ - ٣٣ % سنوياً.



١٤-٢ 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.

١٥-٢ 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 أن يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة إلى 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.

١٦-٢ الموجودات المالية المرهونة

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

١٧-٢ العملات الأجنبية

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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.



١٨-٢ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) والذي يخص منافع الموظفين.

١٩-٢ المخصصات

يتم الإعتراف 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.

٢٠-٢ 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التزويل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام 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.

٢١-٢ صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية بإستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 المتوقعة إستلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر 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.

٢٢-٢ 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 الأرباح أو الخسائر الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الإستخدام 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.

٢٣-٢ 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 أسهم ذات صلة.

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

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

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



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 الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة 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 الأرباح أو الخسائر.

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 بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
- 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الموحّد وتُجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

٢٨-٢ 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 الاعتراف 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.



٢٩-٢ الربح للسهم

يتم احتساب 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.

(٣) استخدام 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 احتياطي 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 والإفترضات 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.



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 مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣).

- **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 الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

- **الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة**

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر 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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٤,٤٩٦,٨٦٥	٦١,٧٩٥,٥٣٢
٢٣,٢١٩,٦٩٢	١١,٦١٥,٦٩٧
٢٠٢,٢٠٨,١٣٠	١٧٣,٠٣٦,٢١٣
٧١,٩٤٤,٩١٨	٧٠,٧٥٧,٧٠٣
٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
-	-
٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
٣٦١,٨٦٩,٦٠٥	٣١٧,٢٠٥,١٤٥

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
صافي الأرصدة لدى البنوك المركزية
المجموع

- باستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الإحتياطي النقدي ، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

- لا يتم إحتساب خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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 ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	-	-	-	-
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	٢,٤٩٣,٧٤٣	-	-	٢,٤٩٣,٧٤٣
غير مصنف	٢٥٢,٩١٥,٨٧٠	-	-	٢٥٢,٩١٥,٨٧٠
المجموع	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	-	-	-	-
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	١,٨٨١,٧٤٩	-	-	١,٨٨١,٧٤٩
غير مصنف	٢٩٥,٤٩٠,٩٩١	-	-	٢٩٥,٤٩٠,٩٩١
المجموع	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠

- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦١١,٩٩٤	-	-	٦١١,٩٩٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٢,٥٧٥,١٢١)	-	-	(٤٢,٥٧٥,١٢١)
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	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	-	-	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٤,٣١٦,٩٤٠	-	-	٢٤,٣١٦,٩٤٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧٨,٥٠٠,٠٠٠)
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	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠

[illegible]

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في نهاية السنة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
٥,١٦٣	٦,٣٤٤	١٤٥,٦٧٩,٥٤٥	١٤٠,١٥٨,٤٦٧	١٤٥,٦٨٤,٧٠٨	١٤٠,١٦٤,٨١١
-	-	٢,٥٧٠,١٤٦	٢,٦٤٣,٢٨٨	٢,٥٧٠,١٤٦	٢,٦٤٣,٢٨٨
٥,١٦٣	٦,٣٤٤	١٤٨,٢٤٩,٦٩١	١٤٢,٨٠١,٧٥٥	١٤٨,٢٥٤,٨٥٤	١٤٢,٨٠٨,٠٩٩
-	-	(٢٠١,١٩٣)	(٨٠,٨٠٨)	(٢٠١,١٩٣)	(٨٠,٨٠٨)
-	-	(٥,٩١٥,٢٠٦)	(٥,٩٦٨,٧٧٣)	(٥,٩١٥,٢٠٦)	(٥,٩٦٨,٧٧٣)
٥,١٦٣	٦,٣٤٤	١٤٢,١٣٣,٢٩٢	١٣٦,٧٥٢,١٧٤	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	١٣٦,٧٥٨,٥١٨

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 ٥٤,٤٤٥,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٣,٢٣٤,٩٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٢,٥٤٣,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و مقابل ٢,٥٠٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	١٣٤,٨٠٣,٩٠٥	-	-	١٣٤,٨٠٣,٩٠٥
من (٦) الى (٧)	١٠٨,٣٣٣	-	-	١٠٨,٣٣٣
من (٨) الى (١٠)	٦٢,٤٠٢	-	٦,١١٦,٣٩٩	٦,١٧٨,٨٠١
غير مصنف	٧,١٦٣,٨١٥	-	-	٧,١٦٣,٨١٥
المجموع	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	-	٦,١١٦,٣٩٩	١٤٨,٢٥٤,٨٥٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	١٣١,٧٢٨,١١٠	-	-	١٣١,٧٢٨,١١٠
من (٦) الى (٧)	١١٤,٧١٧	-	-	١١٤,٧١٧
من (٨) الى (١٠)	٩٢,٩٥٢	-	٦,٠٤٩,٥٨١	٦,١٤٢,٥٣٣
غير مصنف	٤,٨٢٢,٧٣٩	-	-	٤,٨٢٢,٧٣٩
المجموع	١٣٦,٧٥٨,٥١٨	-	٦,٠٤٩,٥٨١	١٤٢,٨٠٨,٠٩٩

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢,٨٠٨,٠٩٩	٦,٠٤٩,٥٨٢	-	١٣٦,٧٥٨,٥١٧
١٢,٣٨٦,٠٥١	١٣٩,٧٨٧	-	١٢,٢٤٦,٢٦٤
(٦,٩٣٩,٢٩٦)	(٧٢,٩٧٠)	-	(٦,٨٦٦,٣٢٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٨,٢٥٤,٨٥٤	٦,١١٦,٣٩٩	-	١٤٢,١٣٨,٤٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
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			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
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			

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٦٨,٧٧٣	٥,٩٦٨,٧٧٣	-	-
١٩,٤٠٢	١٩,٤٠٢	-	-
(٧٢,٩٦٩)	(٧٢,٩٦٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٩١٥,٢٠٦	٥,٩١٥,٢٠٦	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
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			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الرصيد في بداية السنة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على 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 التعديلات			
مخصص الأرصدة المعدومة			
الرصيد في نهاية السنة			

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٦) قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

قام البنك بتوقيع إتفاقية شراء أسهم مع خيار إعادة البيع بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٠، تم خلالها شراء ١٠ مليون سهم في شركة مساهمة عامة محدودة مسجلة في الأردن بسعر ١ دينار للسهم الواحد بمبلغ إجمالي ١٠ مليون دينار.

تنص إتفاقية البيع أنه يحق للبائع إعادة شراء السهم بسعر البيع البالغ ١ دينار خلال فترة سنتان من تاريخ توقيع الإتفاقية.

لم ترتقي المعاملة المالية أعلاه إلى حالة البيع محاسبياً والتي من أهم شروطها إنتقال الملكية والمخاطر الخاصة بالأصل إلى المشتري وذلك لوجود شرط إعادة الشراء بسعر البيع (سعر ثابت)، وعليه لم يقيم البنك بالإعتراف بالأسهم المشتراه في قائمة المركز المالي بل بالمبلغ المدفوع كقرض بالقيمة العادلة بسعر فائدة ثابت.

بلغت القيمة السوقية للضمانات والتي تتمثل بأسهم شركة مساهمة عامة المحدودة ١٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٠,٧ مليون دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٨٢,٨٥٠	٧٢,٤٤١	الأفراد (التجزئة)
١٩٢,٤٣٧,٧٦٠	٢٥٢,٠٦٢,٥٩٣	حسابات جارية مدينة
٩,٧٦٧,٤٨٧	١١,٠٧٢,٣٦١	قروض وكمبيالات *
٢٢١,١٥٥,٧٥٩	٢٥٥,٨٩٧,٦٩٩	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١٢٩,٦٠٠,٧٢٢	١٣٠,٠٧٤,١٦٢	حسابات جارية مدينة
٨٩٨,٢٨٠,١٠٩	٨٧٢,٣٦٢,٠٥٦	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٧,٣١٧,٢٩١	١٤,٠٩٩,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
١١٥,١١٩,١٤٨	١٢٩,٤٨٢,٦٠٤	قروض وكمبيالات *
١١٢,٤٣٨,٨٧٠	١٧٧,٩٣٩,١٩٨	الحكومة والقطاع العام
١,٦٩٦,١٩٩,٩٩٧	١,٨٤٣,٠٦٢,٦١٤	المجموع
١١٥,١٠١,٧٧١	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٥٨٥,٣٩٢	٢٩,٥٣٠,٥٧٧	فوائد معلقة
١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٣	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٤,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٧٨,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٤٧,٣٢٣,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٧,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٨٧,١٩٨,٣٨١ دينار أي ما نسبته ١١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٠,٣٩٧,٥٦٨ دينار أي ما نسبته ٦,٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٦٢,٨١٩,٦٢٢ دينار تسهيلات غير عاملة أي ما نسبته ٩,٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٢٣,٥٠١,٣٨٩ دينار أي ما نسبته ٧,٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٥٨,٠٠١,٠٦١ دينار أي ما نسبته ٤,١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٩٦,١٩٩,٩٩٧	١٨٧,١٩٨,٣٨١	-	١٤٥,٢٣٧,٨٧٢	-	١,٣٦٣,٧٦٣,٧٤٤
٤٨٩,٣٨١,٩٥٦	١٤,١٤٠,٩٩٧	-	٢٩,٤٢٨,٨٩٩	-	٤٤٥,٨١٢,٠٦٠
(٣٢١,٠٦٤,٠٨٦)	(٣٠,٤٥٠,٢٧٠)	-	(١٥,٥٥٥,٧٧١)	-	(٢٧٥,٠٥٨,٠٤٥)
-	(٢,٣٦٢,٧٨٨)	-	(١٥,٦١٨,٦٦٢)	-	١٧,٩٨١,٤٥٠
-	(٢٦,١١٥,٩٧٠)	-	٥٥,١٢٣,٨٠١	-	(٢٩,٠٠٧,٨٣١)
-	٢٦,٣٦٨,٢٨٩	-	(١٤,٨٨٣,٨٩٨)	-	(١١,٤٨٤,٣٩١)
-	-	-	-	-	-
(٢١,٤٥٥,٢٥٣)	(٢١,٤٥٥,٢٥٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٨٤٣,٠٦٢,٦١٤	١٤٧,٣٢٣,٣٨٦	-	١٨٣,٧٣٢,٢٤١	-	١,٥١٢,٠٠٦,٩٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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



مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

للعام ٢٠٢١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٦,٣٨٧,٩٧٢	٢٢,٩٦١,٢٨٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩	٨,٠٣٧,١٦٩	١٠٧,٤٢٦	١١٥,١٠١,٧٧١
المخصص المضاف خلال السنة	٧,٠٠١,٢٥٨	٦,٦٨٤,٣١٦	٢٩,٢٣١,٦٢٣	٤,٩٧٨,٨١٧	٤٢٨,٩٩٨	٤٨,٣٢٥,٠١٢
المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة	(٣,٧٨٤,١١١)	(٤,٧٤٥,١١١)	(٧,٤٢٩,٦٢٣)	(١,٩٧٧,٢٥١)	-	(١٧,٩٣٦,٠٩٦)
مخصص الديون المشطوبة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي	(٥١٢,٥٥٤)	(٢٢٧,٥٢٠)	(١٧,١٦٤,٣٢٩)	(١,٣٤١,٠٥٩)	-	(١٩,٢٤٥,٤٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٩,٠٩٢,٥٦٥	٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٩,٦٩٧,٦٧٦	٥٣٦,٤٢٤	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥
المرحلة الأولى	٨,٧٧٤,٤٨٩	١,١٢٣,٣٤٠	١١,٩٠٧,٧٤٠	٣٥٩,٩٩٧	٥٣٦,٤٢٤	٢٢,٧٠١,٩٩٠
المرحلة الثانية	٩١٣,٨٧٠	٣,٤٨٩,٤٠٩	١٩,١٩٩,٩١٢	١٥٦,١٢٧	-	٢٣,٧٥٩,٣١٨
المرحلة الثالثة	٩,٤٠٤,٢٠٦	٢٠,٠٦٠,٢٢١	٤١,١٣٧,٩٣٨	٩,١٨١,٥٥٢	-	٧٩,٧٨٣,٩١٧
المجموع	١٩,٠٩٢,٥٦٥	٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٩,٦٩٧,٦٧٦	٥٣٦,٤٢٤	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥

- يشمل المضاف مبلغ ١,٦٨١,٥١٦ دينار تخص الشركات التابعة التي تم إعادة توحيدها بدلا من تصنيفها من موجودات محتفظ بها بهدف البيع.

للعام ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١١,٨٣٨,٣١٧	١٥,٧٢٥,٩٤٦	٤٤,٤٤٥,٥٦١	٤,٨١٦,٩٨١	٤٠٣,٢٤٢	٧٧,٢٣٠,٠٤٥
المخصص المضاف خلال السنة	٧,٦٧٧,٢٢٧	٨,٧٩٦,٣٦٧	٢٥,٠٥٣,٢٦٣	٤,٠٤٨,٢٩٠	-	٤٥,٥٧٥,١٤٧
المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة	(٢,٣٢٤,٩٦٢)	(١,٥٠٥,٨٦٤)	(١,٨٩٠,٩٠٥)	(٧٢٧,٢٣٩)	(٢٩٥,٨١٥)	(٦,٧٤٤,٧٨٧)
مخصص الديون المشطوبة/المحولة خارج قائمة المركز المالي	(٨٠٢,٦٠٩)	(٥٥,١٦٤)	-	(١٠٠,٨٦٢)	-	(٩٥٨,٦٣٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٣٨٧,٩٧٢	٢٢,٩٦١,٢٨٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩	٨,٠٣٧,١٦٩	١٠٧,٤٢٦	١١٥,١٠١,٧٧١
المرحلة الأولى	٦,٧٤٥,٥٠٥	١,٢٩٤,٣٦٧	٥,٨٣٧,٦٥٨	٥٤٦,٥٧٩	١٠٧,٤٢٦	١٤,٥٣١,٥٣٥
المرحلة الثانية	٧٤٠,٦٣٤	٢,٩٠٣,٩٩٣	٥,٩٠٤,٩٩٦	٨١٨,٨٩٥	-	١٠,٣٦٨,٥١٩
المرحلة الثالثة	٨,٩٠١,٨٣٣	١٨,٧٦٢,٩٢٥	٥٥,٨٦٥,٢٦٥	٦,٦٧١,٦٩٥	-	٩٠,٢٠١,٧١٨
المجموع	١٦,٣٨٧,٩٧٢	٢٢,٩٦١,٢٨٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩	٨,٠٣٧,١٦٩	١٠٧,٤٢٦	١١٥,١٠١,٧٧١

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١٧,٩٣٦,٠٩٦ دينار للعام ٢٠٢١ مقابل ٦,٧٤٤,٧٨٧ دينار للعام ٢٠٢٠.

- يشمل الوفر مبلغ ١٥٥,٨٥٤ دينار تخص إحدى الشركات التابعة التي تم إعادة تصنيفها خلال العام لتظهر كموجودات محتفظ بها بهدف البيع.

- تم خلال العام ٢٠٢١ تحويل/شطب ديون تسهيلات إئتمانية شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ٢١,٤٥٥,٢٥٢ دينار مقابل ١,١٥١,٢٩٦ دينار في العام ٢٠٢٠ إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

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

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات ، حيث تم خلال العام ٢٠٢١ تعليق فوائد بقيمة ٥,٦٠٧,٦٤٩ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص ، مقابل ١٤,٢٨٣,٤١٢ دينار خلال العام ٢٠٢٠ ليصبح إجمالي الفوائد المعلقة ٤٢,٤٣٨,١٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، مقابل ٣٦,٨٣٠,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٨٧,٩٧٢	٢٢,٩٦١,٢٨٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩	٨,٠٣٧,١٦٩	١٠٧,٤٢٦	١١٥,١٠١,٧٧١
٧,٠٠١,٢٥٨	٦,٦٨٤,٣١٦	٢٩,٢٣١,٦٢٣	٤,٩٧٨,٨١٧	٤٢٨,٩٩٨	٤٨,٣٢٥,٠١٢
(٣,٧٨٤,١١١)	(٤,٧٤٥,١١١)	(٧,٤٢٩,٦٢٣)	(١,٩٧٧,٢٥١)	-	(١٧,٩٣٦,٠٩٦)
٤٤٩,٣٤٤	٢٥٢,٥٦٢	(١٣٤,٣٩٨)	١٣٣,١٠٥	-	٧٠٠,٦١٣
٨٢,٦٢٢	٨٢٧,٣٩٦	٤,٧٩٣,٣٢٥	(٣٥٥,١٥٢)	-	٥,٣٤٨,١٩١
(٥٣١,٩٦٦)	(١,٠٧٩,٩٥٨)	(٤,٦٥٨,٩٢٧)	٢٢٢,٠٤٧	-	(٦,٠٤٨,٨٠٤)
-	-	-	-	-	-
(٥١٢,٥٥٤)	(٢٢٧,٥٢٠)	(١٧,١٦٤,٣٢٩)	(١,٣٤١,٠٥٩)	-	(١٩,٢٤٥,٤٦٢)
-	-	-	-	-	-
١٩,٠٩٢,٥٦٥	٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٩,٦٩٧,٦٧٦	٥٣٦,٤٢٤	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥
١٩,٠٩٢,٥٦٥	٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٧٢,٢٤٥,٥٩٠	٩,٦٩٧,٦٧٦	٥٣٦,٤٢٤	١٢٦,٢٤٥,٢٢٥
-	-	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

للعام ٢٠٢١	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات		الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
			الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار		
الرصيد في بداية السنة	١,٤٧٨,٢٩٤	٧,٥٩٤,٢٦٠	١٤,٠٨٨,٠٧٧	١,٤٢٤,٧٦١	-	٢٤,٥٨٥,٣٩٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٥٤,٨٠٩	٢,٢٤٥,٤٧٨	٤,٥٦٥,٥٤٤	١,٧٠٢,٢٤١	-	٩,٠٦٨,٠٧١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٢١١,٥٧١)	(٢٣٩,٢٥٢)	(١,٢٢٣,٤١٨)	(٢٣٨,٨٥٦)	-	(١,٩١٣,٠٩٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها/تحويلها إلى خارج المركز المالي	(١٧٥,٦٠٣)	(١٤١,٠٧٠)	(١,٦٥٣,٨٠٧)	(٢٣٩,٣١٠)	-	(٢,٢٠٩,٧٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٤٥,٩٢٩	٩,٤٥٩,٤١٦	١٥,٧٧٦,٣٩٧	٢,٦٤٨,٨٣٦	-	٢٩,٥٣٠,٥٧٧

للعام ٢٠٢٠	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات		الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
			الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار		
الرصيد في بداية السنة	١,٣٧٧,٠٧٤	٥,٣٣٠,٤٥٥	١٠,٩٠٥,٣٧٣	١,٠٦٣,٩٢٣	-	١٨,٦٧٦,٨٢٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٧٨,٣٧٥	٢,٦٣٩,٩٢٠	٣,٦١٥,٦٧٦	٦١٢,٦٨١	-	٧,٤٤٦,٦٥٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٠٦,٤٢١)	(٣٥٩,٢٧٢)	(٤٣٢,٩٧٢)	(٢٤٦,٧٥٨)	-	(١,٣٤٥,٤٢٣)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها/تحويلها إلى خارج المركز المالي	(١٧٠,٧٣٤)	(١٦,٨٤٢)	-	(٥,٠٨٦)	-	(١٩٢,٦٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٧٨,٢٩٤	٧,٥٩٤,٢٦٠	١٤,٠٨٨,٠٧٧	١,٤٢٤,٧٦١	-	٢٤,٥٨٥,٣٩٢



الأفراد

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٢٢,٣١٧,٩٩٨	٥,٨٣٣,٥٦٤	-	٢٨,١٥١,٥٦٢
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	٣,١٤٩,٢٧٧	٣,١٤٩,٢٧٧
غير مصنف	٢١٨,٣٨٧,٠٠٤	٣,٦٢٥,٢٨٥	٩,٨٩٤,٢٦٧	٢٣١,٩٠٦,٥٥٦
المجموع	٢٤٠,٧٠٥,٠٠٢	٩,٤٥٨,٨٤٩	١٣,٠٤٣,٥٤٤	٢٦٣,٢٠٧,٣٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	١٤,٦٤٥,٩٠٠	٢,٢٧٩,٨٠٠	-	١٦,٩٢٥,٧٠٠
من (٦) الى (٧)	١٥١	-	-	١٥١
من (٨) الى (١٠)	-	-	٣,٥٤١,٥٩٧	٣,٥٤١,٥٩٧
غير مصنف	١٦٨,٦٤٠,٢٦٦	٣,٤١٥,١٦٣	٩,٧٦٥,٢٢١	١٨١,٨٢٠,٦٥٠
المجموع	١٨٣,٢٨٦,٣١٦	٥,٦٩٤,٩٦٣	١٣,٣٠٦,٨١٨	٢٠٢,٢٨٨,٠٩٧

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٨٣,٢٨٦,٣١٦	٥,٦٩٤,٩٦٣	١٣,٣٠٦,٨١٨	٢٠٢,٢٨٨,٠٩٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٧,٧٨١,٤٥١	٢,٣٣٣,٨٥٧	١,٨٩٠,٠١٣	٩٢,٠٠٥,٣٢١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٦,٤٧٩,٢٥٢)	(١,٢٢٦,٠٧٧)	(٢,٦٩٢,٥٣٧)	(٣٠,٣٩٧,٨٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٠٦,٥٨٠	(٢,٥٠٤,٧٩٥)	(٥٠١,٧٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٣٣٦,٠٦٧)	٦,٦٢٣,٣٧٠	(١,٢٨٧,٣٠٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٥٤,٠٢٧)	(١,٤٦٢,٤٦٩)	٣,٠١٦,٤٩٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(٦٨٨,١٥٨)	(٦٨٨,١٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٠,٧٠٥,٠٠٢	٩,٤٥٨,٨٤٩	١٣,٠٤٣,٥٤٤	٢٦٣,٢٠٧,٣٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٤٤,١١١,٣٢٢	٤,٧١٣,٣٥٤	١٢,٢٨٨,٧٠٣	١٦١,١١٣,٣٧٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩,٩٨٦,٩٥٢	٢,٠٠٨,٦٦٩	١,٤٣٧,٩٢١	٦٣,٤٣٣,٥٤٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٥٣١,٠٢٦)	(٨١٦,٥٥٥)	(١,٩٣٧,٩٠١)	(٢١,٢٨٥,٤٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٣٣٣,٤٣٧	(٢,٥٧٤,٩٥٤)	(٧٥٨,٤٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,١١٦,٩٩٣)	٣,٦٨١,٩٥٠	(٥٦٤,٩٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٩٧,٣٧٦)	(١,٣١٧,٥٠١)	٣,٨١٤,٨٧٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(٩٧٣,٣٤٣)	(٩٧٣,٣٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٣,٢٨٦,٣١٦	٥,٦٩٤,٩٦٣	١٣,٣٠٦,٨١٨	٢٠٢,٢٨٨,٠٩٧



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٤٥,٥٠٥	٧٤٠,٦٣٤	٨,٩٠١,٨٣٣	١٦,٣٨٧,٩٧٢
٣,٠٥٥,٦٦٤	٥٣٤,٥٣٧	٣,٤١١,٠٥٧	٧,٠٠١,٢٥٨
(١,٤٧٦,٠٢٤)	(٤٤٣,٩٢٢)	(١,٨٦٤,١٦٥)	(٣,٧٨٤,١١١)
٦١٥,٤٣١	(٣١٢,٩٢٢)	(٣٠٢,٥٠٩)	-
(١٠٥,٥٧١)	٦٣٩,٨١٠	(٥٣٤,٢٣٩)	-
(٦٠,٥١٦)	(٢٤٤,٢٦٧)	٣٠٤,٧٨٣	-
-	-	-	-
-	-	(٥١٢,٥٥٤)	(٥١٢,٥٥٤)
-	-	-	-
٨,٧٧٤,٤٨٩	٩١٣,٨٧٠	٩,٤٠٤,٢٠٦	١٩,٠٩٢,٥٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٥٧,٨٧٠	٩٩٧,٣٦٢	٥,٢٨٣,٠٨٥	١١,٨٣٨,٣١٧
٢,٠٤٣,١٤٧	٤٣٥,٥٣٢	٥,١٩٨,٥٤٨	٧,٦٧٧,٢٢٧
(١,٤٩١,٢٩٢)	(١٦٩,٧٣٤)	(٦٦٣,٩٣٧)	(٢,٣٢٤,٩٦٢)
٨٢٦,٤٦٨	(٥٥١,٠٣٧)	(٢٧٥,٤٣٢)	-
(٩٧,٧٩٥)	٣١٩,٢٦٩	(٢٢١,٤٧٤)	-
(٩٢,٨٩٣)	(٢٩٠,٧٥٨)	٣٨٣,٦٥١	-
-	-	-	-
-	-	(٨٠٢,٦٠٩)	(٨٠٢,٦٠٩)
-	-	-	-
٦,٧٤٥,٥٠٥	٧٤٠,٦٣٤	٨,٩٠١,٨٣٣	١٦,٣٨٧,٩٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٥٦٩,٦٩١	٧,٧١٥,٦٢٩	-	٦٤,٢٨٥,٣٢٠	من (١) إلى (٥)
٧٨,٩٤١	١٧,٠٤١,٠٣٢	-	١٧,١١٩,٩٧٣	من (٦) إلى (٧)
-	-	٣٠,٥٢٨,٢١٣	٣٠,٥٢٨,٢١٣	من (٨) إلى (١٠)
١٢٣,١٩٩,٤٦٠	٧,٢٨٠,٥٩٠	١٣,٤٨٤,١٤٣	١٤٣,٩٦٤,١٩٣	غير مصنف
١٧٩,٨٤٨,٠٩٢	٣٢,٠٣٧,٢٥١	٤٤,٠١٢,٣٥٦	٢٥٥,٨٩٧,٦٩٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من (١) إلى (٥)

من (٦) إلى (٧)

من (٨) إلى (١٠)

غير مصنف

المجموع

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٤٥٣,٨٠٢	٥,٧٤٢,٢٨٥	-	٤٣,١٩٦,٠٨٧
٥٩,٥٠٠	١٨,٤٣٣,٩٩٩	-	١٨,٤٩٣,٤٩٩
-	-	٣٢,٠٥٧,٥٨٩	٣٢,٠٥٧,٥٨٩
١٠٤,٨٣١,٣٩٦	٧,٣٤٤,٧٨٨	١٥,٢٣٢,٤٠٠	١٢٧,٤٠٨,٥٨٤
١٤٢,٣٤٤,٦٩٩	٣١,٥٢١,٠٧٢	٤٧,٢٨٩,٩٨٩	٢٢١,١٥٥,٧٥٩



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القروض العقارية

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الرصيد في بداية السنة			
١٤٢,٣٤٤,٦٩٩	٣١,٥٢١,٠٧٢	٤٧,٢٨٩,٩٨٩	٢٢١,١٥٥,٧٥٩
٦٣,٢٢١,٢٢٢	٢,٠٨٠,٠٢٠	٢,٦٦٧,١٠٢	٦٧,٩٦٨,٣٤٥
(٢٢,٥٨٨,٤٢٢)	(٣,٨٣٤,٨٩٥)	(٦,٤٣٤,٤٩٨)	(٣٢,٨٥٧,٨١٥)
٦,١١٨,٦٧٢	(٤,٥٣١,٥٧٧)	(١,٥٨٧,٠٩٥)	-
(٤,٥٢١,٨٦٥)	٨,٨٦٧,٩٦٠	(٤,٣٤٦,٠٩٥)	-
(٤,٧٢٦,٢١٤)	(٢,٠٦٥,٣٢٩)	٦,٧٩١,٥٤٣	-
-	-	-	-
-	-	(٣٦٨,٥٩٠)	(٣٦٨,٥٩٠)
-	-	-	-
١٧٩,٨٤٨,٠٩٢	٣٢,٠٣٧,٢٥١	٤٤,٠١٢,٣٥٦	٢٥٥,٨٩٧,٦٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الرصيد في بداية السنة			
١٦٥,٤٨٩,١٧٤	٢٨,٩٦٣,٥٩٦	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢
١٢,٤٦٠,٦٧٠	١,٢٠٤,٤٦٣	١,١٩٣,٠٩٩	١٤,٨٥٨,٢٣٢
(٢٤,٩٤٢,٩٣٣)	(٢,٥٣٠,٠٥١)	(٤,٦٤٩,٢٧٥)	(٣٢,١٢٢,٢٥٩)
٤,١٩٢,٩٢١	(٣,١٤٣,٢٢٢)	(١,٠٤٩,٦٩٩)	-
(٩,٨١٥,٢٤٤)	١١,٢٢٥,٥٦٠	(١,٤١٠,٣١٦)	-
(٥,٠٣٩,٨٩٠)	(٤,١٩٩,٢٧٤)	٩,٢٣٩,١٦٤	-
-	-	-	-
-	-	(٧٢,٠٠٦)	(٧٢,٠٠٦)
-	-	-	-
١٤٢,٣٤٤,٦٩٩	٣١,٥٢١,٠٧٢	٤٧,٢٨٩,٩٨٩	٢٢١,١٥٥,٧٥٩

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٩٦١,٢٨٥	١٨,٧٦٢,٩٢٥	٢,٩٠٣,٩٩٣	١,٢٩٤,٣٦٧
٦,٦٨٤,٣١٦	٥,٢٦٥,٠٤٥	٨٩٢,٨٥٩	٥٢٦,٤١١
(٤,٧٤٥,١١١)	(٢,٦٦٠,٢٧٢)	(١,١٣٤,٨٣٩)	(٩٥٠,٠٠٠)
-	(٣٨٧,٨٥٦)	(١٤٥,٦٢٢)	٥٣٣,٤٧٨
-	(٩٠١,٩٧٠)	١,١٦٢,٨٢٨	(٢٦٠,٨٥٨)
-	٢٠٩,٨٦٨	(١٨٩,٨٠٩)	(٢٠,٠٥٩)
-	-	-	-
(٢٢٧,٥٢٠)	(٢٢٧,٥٢٠)	-	-
-	-	-	-
٢٤,٦٧٢,٩٧٠	٢٠,٠٦٠,٢٢١	٣,٤٨٩,٤٠٩	١,١٢٣,٣٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

١٥,٧٢٥,٩٤٦	١٢,٥٩٩,٣٢٢	٢,٠٢٧,٣٥٤	١,٠٩٩,٢٧٠
٨,٧٩٦,٣٦٧	٧,٢١٩,٩٣١	١,٠٠٣,٧٥٤	٥٧٢,٦٨٢
(١,٥٠٥,٨٦٤)	(٨٩٦,٦٦٥)	(٩٨,٧٣٢)	(٥١٠,٤٦٧)
-	(١٤٧,٦٧٥)	(١٤٠,٣٥٠)	٢٨٨,٠٢٦
-	(١٤٨,٦٠٩)	٢٥٠,١٦٧	(١٠١,٥٥٨)
-	١٩١,٧٨٦	(١٣٨,٢٠٠)	(٥٣,٥٨٧)
-	-	-	-
(٥٥,١٦٤)	(٥٥,١٦٤)	-	-
-	-	-	-
٢٢,٩٦١,٢٨٥	١٨,٧٦٢,٩٢٥	٢,٩٠٣,٩٩٣	١,٢٩٤,٣٦٧

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



الشركات الكبرى

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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 ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٥٦١,٣١٤,٦٦٩	١٥,٠٤٠,٩٩٨	-	٥٧٦,٣٥٥,٦٦٧
من (٦) الى (٧)	٢٤١,٥٧٦,٠١٠	١١١,٥٥٩,٢٩٢	-	٣٥٣,١٣٥,٣٠٢
من (٨) الى (١٠)	-	-	٧٢,٧٣٨,٦٦١	٧٢,٧٣٨,٦٦١
غير مصنف	١٥٨,٧٩٧	٣٨,٢٨٠	٩,٥١١	٢٠٦,٥٨٨
المجموع	٨٠٣,٠٤٩,٤٧٦	١٢٦,٦٣٨,٥٧٠	٧٢,٧٤٨,١٧٢	١,٠٠٢,٤٣٦,٢١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٧٣٨,١٦٩,٦٠٧	١١,٥١٢,٠٠١	-	٧٤٩,٦٨١,٦٠٨
من (٦) الى (٧)	٨١,٩٢١,٤٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٦٠	-	١٦٥,٣٨٠,٣٠٤
من (٨) الى (١٠)	-	-	١١٢,٤٣٠,٢٦٤	١١٢,٤٣٠,٢٦٤
غير مصنف	٨٧,٢٤٧	١٠	٣٠١,٣٩٧	٣٨٨,٦٥٥
المجموع	٨٢٠,١٧٨,٢٩٩	٩٤,٩٧٠,٨٧١	١١٢,٧٣١,٦٦١	١,٠٢٧,٨٨٠,٨٣١

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٢٠,١٧٨,٢٩٩	٩٤,٩٧٠,٨٧١	١١٢,٧٣١,٦٦١	١,٠٢٧,٨٨٠,٨٣١
التسهيلات المسددة خلال السنة	١٧٨,١٢٦,٦٤١	١٧,١٠٠,٦٢٩	٤,٠٦١,٤٠٢	١٩٩,٢٨٨,٦٧٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٨١,٤٧٠,٥٢٦)	(٧,٨١٤,٣٨٣)	(١٦,٦٣٠,٢٤٠)	(٢٠٥,٩١٥,١٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٥,٢٩٤,٢٦٥	(٥,٢٩٤,٢٦٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٨١٧,٣٧٣)	٣٥,٦٩٠,٥٤٦	(١٩,٨٧٣,١٧٣)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٢٦١,٨٣٠)	(٨,٠١٤,٨٢٨)	١١,٢٧٦,٦٥٨	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	(١٨,٨١٨,١٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٠٣,٠٤٩,٤٧٦	١٢٦,٦٣٨,٥٧٠	٧٢,٧٤٨,١٧٢	١,٠٠٢,٤٣٦,٢١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٨٥٩,٣٦٩,٢٩١	١٠٨,٠٩٦,٣٥١	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	١,٠٤٣,٨٣٢,٠٤٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤,٤٦٧,٧٦٨	٣,٧٤٢,٢٥١	٣,٦١٤,٤٨٦	١٠١,٨٢٤,٥٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١١١,١٩٣,٥٢٦)	(٥,٩٠٥,٩٦٩)	(٦٧٦,٢٢٥)	(١١٧,٧٧٥,٧٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٤٣٢,٥٨١	(٥,٤٢٧,٧٢٦)	(٤,٨٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٧١٦,٥٥٥)	٢٣,٦٨٤,٧٦٩	(١,٩٦٨,٢١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,١٨١,٢٦٠)	(٢٩,٢١٨,٨٠٥)	٣٥,٤٠٠,٠٦٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٢٠,١٧٨,٢٩٩	٩٤,٩٧٠,٨٧١	١١٢,٧٣١,٦٦١	١,٠٢٧,٨٨٠,٨٣١



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٨٣٧,٦٥٨	٥,٩٠٤,٩٩٦	٥٥,٨٦٥,٢٦٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩
٨,٥٥٢,٥٧٩	١٠,١٨٠,٧٥٨	١٠,٤٩٨,٢٨٦	٢٩,٢٣١,٦٢٣
(٢,٣٤٨,٠٩٩)	(١,٦٧٩,١٦٧)	(٣,٤٠٢,٣٥٧)	(٧,٤٢٩,٦٢٣)
١٩٣,٢٧٢	(١٩٣,٢٧٢)	-	-
(٢٦,٠٠٢)	٧,٧١٤,٥٣٨	(٧,٦٨٨,٥٣٦)	-
(٣٠١,٦٦٨)	(٢,٧٢٧,٩٤١)	٣,٠٢٩,٦٠٩	-
-	-	-	-
-	-	(١٧,١٦٤,٣٢٩)	(١٧,١٦٤,٣٢٩)
-	-	-	-
١١,٩٠٧,٧٤٠	١٩,١٩٩,٩١٢	٤١,١٣٧,٩٣٨	٧٢,٢٤٥,٥٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣,٦٢٠,٧٠٨	٧,٤١١,٣١٥	٣٣,٤١٣,٥٣٨	٤٤,٤٤٥,٥٦١
٢,٨٥٤,٩٣٠	٣,٠٨٩,٨٤٦	١٩,١٠٨,٤٨٨	٢٥,٠٥٣,٢٦٣
(٤٤٨,٧٩٧)	(٤٩٤,٤٥١)	(٩٤٧,٦٥٨)	(١,٨٩٠,٩٠٥)
٥٦,١٩٣	(٥٤,٤١١)	(١,٧٨٢)	-
(١٦٨,٥١١)	٦٥٢,٣٩٠	(٤٨٣,٨٧٨)	-
(٧٦,٨٦٤)	(٤,٦٩٩,٦٩٣)	٤,٧٧٦,٥٥٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٨٣٧,٦٥٨	٥,٩٠٤,٩٩٦	٥٥,٨٦٥,٢٦٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



الشركات الصغيرة والمتوسطة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٩٩,٦٨٨,٣٥٣	١٢,٧٩٧,٤٥٢	-	١١٢,٤٨٥,٨٠٥
من (٦) الى (٧)	١٠,٧٤١,٧٨٩	-	-	١٠,٧٤١,٧٨٩
من (٨) الى (١٠)	-	٢,٧٦٢,٥٢٥	١٧,١٠٧,٦٦٢	١٩,٨٧٠,١٨٧
غير مصنف	٣٥,٠٧٧	٣٧,٥٩٤	٤١١,٦٥٢	٤٨٤,٣٢٣
المجموع	١١٠,٤٦٥,٢١٩	١٥,٥٩٧,٥٧١	١٧,٥١٩,٣١٤	١٤٣,٥٨٢,١٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٩٤,٢٤٥,٣٣٢	٨,٣٩٨,٦٩٥	-	١٠٢,٦٤٤,٠٢٧
من (٦) الى (٧)	١١,٢١٥,٢٢٨	٤,٦٣٧,٧٦٨	-	١٥,٨٥٢,٩٩٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	١٣,٣٩٩,٠٨٧	١٣,٣٩٩,٠٨٧
غير مصنف	٥٥,٠٠٠	١٤,٥٠٢	٤٧٠,٨٢٧	٥٤٠,٣٢٩
المجموع	١٠٥,٥١٥,٥٦٠	١٣,٠٥٠,٩٦٦	١٣,٨٦٩,٩١٤	١٣٢,٤٣٦,٤٣٩

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الرصيد في بداية السنة	١٠٥,٥١٥,٥٦٠	١٣,٠٥٠,٩٦٦	١٣٢,٤٣٦,٤٤٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٣,١٨١,٤٠٤	٧,٩١٤,٣٩١	٥٦,٦١٨,٢٧٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٦,٥١٨,٨٣٠)	(٢,٦٨٠,٤١٥)	(٤٣,٨٩٢,٢٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٥٦١,٩٣٣	(٣,٢٨٨,٠٢٥)	(٢٧٣,٩٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٣٢,٥٢٧)	٣,٩٤١,٩٢٦	(٦٠٩,٣٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٤٢,٣٢١)	(٣,٣٤١,٢٧٢)	٥,٢٨٣,٥٩٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١,٥٨٠,٣٦٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٤٦٥,٢١٩	١٥,٥٩٧,٥٧١	١٤٣,٥٨٢,١٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٧٨,٤٦٤,٢٤٠	٨,٥٧٧,٧٧٤	١٠,٧٦٦,١٩٣	٩٧,٨٠٨,٢٠٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٥,٦٣٨,٩٠٦	٣,٥٠٧,٩٩٢	١,٢٩٤,٤٩٥	٦٠,٤٤١,٣٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢,٤٣٦,٨٦٨)	(١,٢٤٧,٧٤٢)	(٢,٠٢٣,٥٥٩)	(٢٥,٧٠٨,١٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٢٥,٥٥١	(٢,٤٤٦,٩١٤)	(١٧٨,٦٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٥١٨,٣١١)	٥,٨٥٤,٢٣٨	(٣٣٥,٩٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٢٥٧,٩٥٨)	(١,١٩٤,٣٨٢)	٤,٤٥٣,٢٩٧	٩٥٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١٠٥,٩٤٨)	(١٠٥,٩٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٥,٥١٥,٥٦٠	١٣,٠٥٠,٩٦٦	١٣,٨٦٩,٩١٤	١٣٢,٤٣٦,٤٣٩



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٣٧,١٦٩	٦,٦٧١,٦٩٥	٨١٨,٨٩٥	٥٤٦,٥٧٩
٤,٩٧٨,٨١٧	٤,٨١١,٢٢٧	٣٧,٧٣٠	١٢٩,٨٦٠
(١,٩٧٧,٢٥١)	(١,١٨٢,٣٥٩)	(٣٤٥,٣٤٦)	(٤٤٩,٥٤٦)
-	(١١٧,٧٥٩)	(٤٣,٧٦١)	١٦١,٥٢٠
-	(٢٧٩,٢١٩)	٣٠٠,٩٠٩	(٢١,٦٩٠)
-	٦١٩,٠٢٦	(٦١٢,٣٠٠)	(٦,٧٢٦)
-	-	-	-
(١,٣٤١,٠٥٩)	(١,٣٤١,٠٥٩)	-	-
-	-	-	-
٩,٦٩٧,٦٧٦	٩,١٨١,٥٥٢	١٥٦,١٢٧	٣٥٩,٩٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



الحكومة والقطاع العام

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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 ٢٠٢١				
من (١) إلى (٥)	٨٩,٨٨٧,٨٥٧	-	-	٨٩,٨٨٧,٨٥٧
من (٦) إلى (٧)	٨٨,٠٥١,٣٤١	-	-	٨٨,٠٥١,٣٤١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١٧٧,٩٣٩,١٩٨	-	-	١٧٧,٩٣٩,١٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) إلى (٥)	٦٢,٤٣٨,٨٧٠	-	-	٦٢,٤٣٨,٨٧٠
من (٦) إلى (٧)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١١٢,٤٣٨,٨٧٠	-	-	١١٢,٤٣٨,٨٧٠

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الرصيد في بداية السنة	١١٢,٤٣٨,٨٧٠	-	١١٢,٤٣٨,٨٧٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٣,٥٠١,٣٤٢	-	٧٣,٥٠١,٣٤٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨,٠٠١,٠١٤)	-	(٨,٠٠١,٠١٤)
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	١٧٧,٩٣٩,١٩٨	-	١٧٧,٩٣٩,١٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الرصيد في بداية السنة	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	-	١٢٨,٤٣٨,١٦٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٠٨	-	٧٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
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	١١٢,٤٣٨,٨٧٠	-	١١٢,٤٣٨,٨٧٠



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار
١٠٧,٤٢٦	-	-	١٠٧,٤٢٦
٤٢٨,٩٩٨	-	-	٤٢٨,٩٩٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٣٦,٤٢٤	-	-	٥٣٦,٤٢٤
٤٠٣,٢٤٢	-	-	٤٠٣,٢٤٢
-	-	-	-
(٢٩٥,٨١٥)	-	-	(٢٩٥,٨١٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٧,٤٢٦	-	-	١٠٧,٤٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التغيرات الناتجة عن التعديلات

مخصص التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

* 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.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٤,١٣٣,٥٤٨	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
-	٤,١٣٣,٥٤٨	مجموع الموجودات المالية من خلال الدخل

- بلغت قيمة الخسائر غير المتحققة الناتجة عن تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٨٨,٨١٧ دينار خلال العام ٢٠٢١ والتي تم في ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ١٤,٩٦٦ دينار خلال العام ٢٠٢١ تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧,٧٨٤,٨٤٨	١٩,١١٤,٠١٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٥,٥٠٥,٢٤٤	٢٦,٢٠٤,٥٣٢	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٤٣,٢٩٠,٠٩٢	٤٥,٣١٨,٥٤٥	مجموع الأسهم
٢٩,٣٦٦,٨٣٨	٢٤,٦٦٠,٥٦٢	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
١٣,٢١٠,٣٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٤٢,٥٧٧,١٨٢	٢٩,٦٦٠,٥٦٢	مجموع السندات المالية (أدوات الدين)
٨٥,٨٦٧,٢٧٤	٧٤,٩٧٩,١٠٧	مجموع الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
		تحليل السندات والأذونات :
٢٩,٣٦٦,٨٣٨	٢٤,٦٦٠,٥٦٢	ذات عائد ثابت
١٣,٢١٠,٣٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٢,٥٧٧,١٨٢	٢٩,٦٦٠,٥٦٢	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٩٣,٧٩٨ دينار خلال العام ٢٠٢١ مقابل أرباح ٧,٣١٥ دينار خلال العام ٢٠٢٠ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية الموحدة.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٨٩,٩٨٧ دينار خلال العام ٢٠٢١، مقابل ٤٠٧,٠٤١ دينار للعام ٢٠٢٠ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ١,٠٦٨,٨٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢,٧٦٨,٣١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٧٦٣,٠٢٦	-	-	٧٦٣,٠٢٦
من (٦) الى (٧)	٢٨,٢٠٦,٢٦١	-	-	٢٨,٢٠٦,٢٦١
من (٨) الى (١٠)	-	-	٦٩١,٢٧٥	٦٩١,٢٧٥
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٢٨,٩٦٩,٢٨٧	-	٦٩١,٢٧٥	٢٩,٦٦٠,٥٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٥,٢٣٨,٥٨٢	-	-	٥,٢٣٨,٥٨٢
من (٦) الى (٧)	٢٩,١٧٢,٩٠١	-	-	٢٩,١٧٢,٩٠١
من (٨) الى (١٠)	-	-	١٠,١٥٤,٦٦٨	١٠,١٥٤,٦٦٨
إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٦,٤٣٢)	-	(١,٨٩٢,٥٣٨)	(١,٩٨٨,٩٧٠)
المجموع	٣٤,٤١١,٤٨٤	-	٨,٢٦٢,١٣٠	٤٢,٥٧٧,١٨٢

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
القيمة العادلة في بداية السنة	٣٤,٣١٥,٠٥٢	-	٣٤,٣١٥,٠٥٢
أدوات الدين الجديدة خلال السنة	٣٣,٦٥٦	-	٣٣,٦٥٦
أدوات الدين المسددة خلال السنة	(٥,٣٧٩,٤٢١)	-	(٦,٨١٧,٤٢٦)
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	-	-	(٦,١٣٢,٨٥٠)
القيمة العادلة في نهاية السنة	٢٨,٩٦٩,٢٨٧	-	٢٩,٦٦٠,٥٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
القيمة العادلة في بداية السنة	٣٣,٤٣٣,٨٦٤	٩,٥٨٤,٧٩٤	٨,٧٣١,٩٢٥	٥١,٧٥٠,٥٨٣
أدوات الدين الجديدة خلال السنة	٨,٢١٠,٤٧٥	-	٤٧٤,٤٥٦	٨,٦٨٤,٩٣١
أدوات الدين المسددة خلال السنة	(٧,٢٣٢,٨٥٦)	(٦,٤٢٩,٧٤٤)	(٢,٢٠٦,٧٦٣)	(١٥,٨٦٩,٣٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,١٥٥,٠٥٠)	٣,١٥٥,٠٥٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات *	(٩٦,٤٣٢)	-	(١,٨٩٢,٥٣٨)	(١,٩٨٨,٩٧٠)
أدوات الدين المعدومة	-	-	-	-
القيمة العادلة في نهاية السنة	٣٤,٣١٥,٠٥٢	-	٨,٢٦٢,١٣٠	٤٢,٥٧٧,١٨٢

* نتجت التعديلات عن إعادة إظهار الخسائر الائتمانية المتوقعة لتصبح ضمن احتياطي التقييم في حقوق الملكية.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٤٣٢	-	٧,١٢٧,٩٨٠	٧,٢٢٤,٤١٢
١٣٩,٢٩٨	-	٣٣٥,٧٦٨	٤٧٥,٠٦٦
(٤٠,٦٣٦)	-	(٩١٨,٠٢٢)	(٩٥٨,٦٥٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٦,١٣٢,٨٥٠)	(٦,١٣٢,٨٥٠)
١٩٥,٠٩٤	-	٤١٢,٨٧٦	٦٠٧,٩٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 التعديلات

مخصص أدوات الدين المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 التعديلات

مخصص أدوات الدين المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٨١,٦٢٩	٤٤٠,٧٤٥	٩١٨,٩٢٣	١,٤٤١,٢٩٧
٦٢,٣٣٢	-	٥,٨٩٤,٦٢٨	٥,٩٥٦,٩٦٠
(٤٧,٥٢٩)	(١٢٦,٣١٥)	-	(١٧٣,٨٤٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(٣١٤,٤٣٠)	٣١٤,٤٣٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٦,٤٣٢	-	٧,١٢٧,٩٨٠	٧,٢٢٤,٤١٢

* يمثل سندات شركات قطاع خاص تم إعادة تصنيفها من ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الى الكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢١.

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



(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
-	٦,٢٤٥,٥٤٧
-	٦,٢٤٥,٥٤٧
-	(١٧١,٠٥٦)
-	٦,٠٧٤,٤٩١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأذونات خزينة حكومية أجنبية
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
صافي موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٨٢,٢٥٠,١٨٩
-	٨,٧٢٠,٠٠٠
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٩٠,٩٧٠,١٨٩
-	(٢,٤٧٥,٣٧٥)
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٨٨,٤٩٤,٨١٤
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥

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 :

٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦
-	٨,٧٢٠,٠٠٠
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٩٧,٢١٥,٧٣٦

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

- بلغت قيمة الارباح المتحققة من بيع سندات بالكلفة المطفأة ٢,١٣٢,٢٨٠ دينار خلال العام ٢٠٢١، تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) ، لم يتم احتساب و تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و أذونات خزينة الحكومة الأردنية.

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	-	-	-	-
من (٦) الى (٧)	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦	-	-	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦
من (٨) الى (١٠)	-	-	٨,٧٢٠,٠٠٠	٨,٧٢٠,٠٠٠
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦	-	٨,٧٢٠,٠٠٠	٤٩٧,٢١٥,٧٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٦,٤٨٣,٨٠١	٨,٧٢٠,٠٠٠	-	٢١٧,٧٦٣,٨٠١	الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٣١,٣٧٨,٦٧٥)	-	-	(١٣١,٣٧٨,٦٧٥)	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 تعديلات
-	-	-	-	الإستثمارات المعدومة
٤٩٧,٢١٥,٧٣٦	٨,٧٢٠,٠٠٠	-	٤٨٨,٤٩٥,٧٣٦	الرصيد في نهاية السنة
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	الرصيد في بداية السنة
١٩٩,٨٩٦,٢٨٢	-	-	١٩٩,٨٩٦,٢٨٢	الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠٦,٤٤١,٧٨٢)	-	-	(١٠٦,٤٤١,٧٨٢)	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 تعديلات
-	-	-	-	الإستثمارات المعدومة
٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠	الرصيد في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢,٦٤٦,٤٣١	٢,٤١٨,٠٢٢	-	٢٢٨,٤٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٦٤٦,٤٣١	٢,٤١٨,٠٢٢	-	٢٢٨,٤٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات 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

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات 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

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩)، لم يتم احتساب و تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و أذونات خزينة الحكومة الأردنية.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٥٢٢,٠٩٤	-	١٠,١٥٤,٦٦٨	٤٤٦,٦٧٦,٧٦٢
٢١٧,٧٩٧,٤٥٧	-	١٤,٥٦٩,٦١٢	٢٣٢,٣٦٧,٠٦٩
(١٣٦,٨٥٤,٥٢٨)	-	(٩,١٨٠,١٥٥)	(١٤٦,٠٣٤,٦٨٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٦,١٣٢,٨٥٠)	(٦,١٣٢,٨٥٠)
٥١٧,٤٦٥,٠٢٣	-	٩,٤١١,٢٧٥	٥٢٦,٨٧٦,٢٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

الإستثمارات الجديدة خلال السنة

الإستثمارات المستحقة خلال السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

الإستثمارات الجديدة خلال السنة

الإستثمارات المستحقة خلال السنة

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

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢٢٤,٤١٢	٧,١٢٧,٩٨٠	-	٩٦,٤٣٢
٣,١٢١,٤٩٧	٢,٧٥٣,٧٩١	-	٣٦٧,٧٠٦
(٩٥٨,٦٥٨)	(٩١٨,٠٢٢)	-	(٤٠,٦٣٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٦,١٣٢,٨٥٠)	(٦,١٣٢,٨٥٠)	-	-
٣,٢٥٤,٤٠١	٢,٨٣٠,٨٩٩	-	٤٢٣,٥٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

١,٤٤١,٢٩٧	٩١٨,٩٢٣	٤٤٠,٧٤٥	٨١,٦٢٩
٥,٩٥٦,٩٦٠	٥,٨٩٤,٦٢٨	-	٦٢,٣٣٢
(١٧٣,٨٤٤)	-	(١٢٦,٣١٥)	(٤٧,٥٢٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣١٤,٤٣٠	(٣١٤,٤٣٠)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٢٢٤,٤١٢	٧,١٢٧,٩٨٠	-	٩٦,٤٣٢



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العام ٢٠٢٠	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٤,١٣٦,٧١٢	١١,٣٧٩,٩٠٢	١٦,١٢٨,٢٢٣	١,١٩٥,٩٢٥	١٥,٨٤٤,٧١٢	١٧,٠١٠,٤٠٤	٦٥,٦٩٥,٨٧٧
إضافات	-	٣,١٦٨,٢٠٧	٢٢١,٩٥٧	٥٠,٢١٤	٩٨٨,٦١٩	١,٨٣٩,١٤٢	٦,٢٦٨,١٣٩
إستبعادات	-	-	٦٦,٧١٥	٥٧,٦٨٠	١,٦٠٧	-	١٢٦,٠٠١
الرصيد في نهاية السنة	٤,١٣٦,٧١٢	١٤,٥٤٨,١٠٩	١٦,٢٨٣,٤٦٥	١,١٨٨,٤٥٩	١٦,٨٣١,٧٢٥	١٨,٨٤٩,٥٤٦	٧١,٨٣٨,٠١٥
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٥١٤,٩٢٢	١٠,٠٩٢,٨٣٨	٨٤٠,٨١٤	١٣,٤٤٩,٣٨٣	١٤,١٩٦,٧٩١	٤١,٠٩٤,٧٤٧
إستهلاك السنة	-	١٩٣,١٩٠	١,٢٢٦,٥٩٧	١٢٤,٤٠٧	١,٠٣١,٢٢٥	١,٤١٤,٩٣٢	٣,٩٩٠,٣٥١
إستبعادات	-	-	٥٦,٤٢٩	٤٩,٦٣٠	٨,١٦٨	-	١١٤,٢٢٧
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٧٠٨,١١٢	١١,٢٦٣,٠٠٦	٩١٥,٥٩٠	١٤,٤٧٢,٤٤٠	١٥,٦١١,٧٢٣	٤٤,٩٧٠,٨٧١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات و المعدات	٤,١٣٦,٧١٢	١١,٨٣٩,٩٩٦	٥,٠٢٠,٤٥٩	٢٧٢,٨٦٩	٢,٣٥٩,٢٨٥	٣,٢٣٧,٨٢٣	٢٦,٨٦٧,١٤٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات و معدات	-	-	١,٦٦٠,٥٥٤	-	-	-	١,٦٦٠,٥٥٤
صافي الممتلكات و المعدات في نهاية السنة	٤,١٣٦,٧١٢	١١,٨٣٩,٩٩٦	٦,٦٨١,٠١٣	٢٧٢,٨٦٩	٢,٣٥٩,٢٨٥	٣,٢٣٧,٨٢٣	٢٨,٥٢٧,٦٩٨

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات ٣٣,٩٣٧,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣٠,٩١٤,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(١١) ممتلكات ومعدات بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠٢١	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٤,١٣٦,٧١٢	١٤,٥٤٨,١٠٩	١٦,٢٨٣,٤٦٥	١,١٨٨,٤٥٩	١٦,٨٣١,٧٢٥	١٨,٨٤٩,٥٤٦	٧١,٨٣٨,٠١٥
	-	٤٦٩,٩٠٦	٢٤٩,٨٣٠	١١٥,٩٠٢	١٣٤,٢٨٢	٩٧,٢٤٩	١,٠٦٧,١٦٩
	٤,١٣٦,٧١٢	١٥,٠١٨,٠١٥	١٦,٥٣٣,٢٩٥	١,٣٠٤,٣٦١	١٦,٩٦٦,٠٠٧	١٨,٩٤٦,٧٩٥	٧٢,٩٠٥,١٨٤
	٣,٤٤٨,٨٢١	٢,٢١٦,٦٠٠	٢,١٢٢,٤٢٧	-	١,٠٤٢,٣٢٤	٢,٦٩٤,٩٦١	١١,٥٢٥,١٣٣
	-	٤,٠٥٢,٠٧٩	٢٨٦,٠٢٧	٧٦,٤٧٧	٨٥٠,١٥١	-	٥,٢٦٤,٧٣٤
	٧,٥٨٥,٥٣٣	١٣,١٨٢,٥٣٦	١٨,٣٦٩,٦٩٥	١,٢٢٧,٨٨٤	١٧,١٥٨,١٨٠	٢١,٦٤١,٧٥٦	٧٩,١٦٥,٥٨٣
	-	٢,٧٠٨,١١٢	١١,٢٦٣,٠٠٦	٩١٥,٥٩٠	١٤,٤٧٢,٤٤٠	١٥,٦١١,٧٢٣	٤٤,٩٧٠,٨٧١
	-	١٤٣,٥٧٧	٢٤٤,٠١٣	١٠٢,٥٨٢	١٣٠,٦٥٠	٩٥,٩٩٦	٧١٦,٨١٨
	-	٢,٨٥١,٦٨٩	١١,٥٠٧,٠١٩	١,٠١٨,١٧٢	١٤,٦٠٣,٠٩٠	١٥,٧٠٧,٧١٩	٤٥,٦٨٧,٦٨٩
	-	٢٥٩,٢٤٨	١,١٥٣,٢٠٢	١٢٦,٥٨٧	٩٣٢,٠٠٥	١,٣٨٨,٢٠٣	٣,٨٥٩,٢٤٥
	-	-	٢٧٣,١١٢	٥٢٥	٨٤١,٢٦٨	-	١,١١٤,٩٠٥
	-	٣,١١٠,٩٣٧	١٢,٣٨٧,١٠٩	١,١٤٤,٢٣٤	١٤,٦٩٣,٨٢٧	١٧,٠٩٥,٩٢٢	٤٨,٤٣٢,٠٢٩
	٧,٥٨٥,٥٣٣	١٠,٠٧١,٥٩٨	٥,٩٨٢,٥٨٦	٨٣,٦٥٠	٢,٤٦٤,٣٥٣	٤,٥٤٥,٨٣٤	٣٠,٧٣٣,٥٥٤
	-	-	٣,١١٧,٣٦٠	-	-	-	٣,١١٧,٣٦٠
	٧,٥٨٥,٥٣٣	١٠,٠٧١,٥٩٨	٩,٠٩٩,٩٤٦	٨٣,٦٥٠	٢,٤٦٤,٣٥٣	٤,٥٤٥,٨٣٤	٣٣,٨٥٠,٩١٤

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

رصيد بداية السنة لشركة تابعة معاد توحيدها

رصيد بداية السنة المعدل

إضافات

إستبعادات وإعادة تصنيف

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

رصيد بداية السنة لشركة تابعة معاد توحيدها

رصيد بداية السنة المعدل

إستهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات و المعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات و معدات

صافي الممتلكات و المعدات في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

أنظمة حاسوب وبرامج		للعام ٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٣٥٧,٧٦٦	١,٩٦٤,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٣٣٢,٢٥٠	٤,٣١١,٤٩٥	إضافات
٧٢٥,٢٩٨	٦١١,٢٢٦	الإطفاء للسنة
١,٩٦٤,٧١٧	٥,٦٦٤,٩٨٦	الرصيد في نهاية السنة
٣٣-٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

(١٣) أصول مستأجرة والتزامات مقابلها

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : الإيجارات إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩. نتج عن التطبيق إثبات حق الإستخدام للأصول المستأجرة. بلغ رصيد حق الاستخدام ١٢,٨٤٤,٥٦٩ دينار والإلتزامات الناشئة ١٢,٥٣٠,٥٠٣ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابلها بمبلغ ١٣,٣٤٧,٥٧٧ دينار و١٢,٣٨٩,٩٥٧ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تمثل المبالغ المثبتة القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة وعلى أساس كل عقد على حدا بإستخدام معدل خصم يعادل سعر الإقراض العقاري لأفضل العملاء.

إن جميع العقود التي تم معالجتها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تمثل إيجارات مواقع وفروع للبنك. إختار البنك إستخدام الإعفاء المتاح بالمعيار بعدم إثبات حق الإستخدام للأصول المستأجرة بموجب عقود تقل مدتها عن عام ومبالغها غير مادية.

يتم إطفاء الأصول المثبتة ضمن المركز المالي بإستخدام طريقة القسط الثابت وعلى المدة المتوقعة لحق الإستخدام ولكل أصل حدا، حيث بلغت قيمة الإطفاءات للسنة ٢,٧١٣,٥٢٨ دينار مقابل ٢,١٦٣,٧٦٢ دينار.

يتم إطفاء الإلتزام من خلال تخفيض الدفعات للمؤجر بعد طرح قيمة الفوائد الناتجة عن القيمة الحالية والتي بلغت ١,٢١٢,٨٥٨ دينار مقابل ١,٠٨٥,٦٦٩ دينار للسنة السابقة.

(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٠١٣,٣٥١	٣٠,٦٩٨,٩٨١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٨٦٧,٤٣٧	٢,٠٣٤,١٨٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٣٣,٥٣٨,١٨٢	١٣١,٩٦٦,١٥٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي
٣٠١,٠٦٣	١,١٥٧,٠١٧	شيكات مقاصة
٣,٩١٨,٦١٢	٦,٤٢٢,٠٧٩	مدينون
٥,٩٣٦,٣٠٩	٦,٦٩٨,١٨١	أخرى
١٧٠,٥٧٤,٩٥٥	١٧٨,٩٧٦,٥٩١	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والموجودات الأخرى أرصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٦,٢٤٥,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل (٦٨,٦٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- 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 :

٢٠٢١		
المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار
١٣٣,٥٣٨,١٨٢	-	١٣٣,٥٣٨,١٨٢
١٦,٨٣٤,١١٧	١,٠٤٠,٢٧٥	١٥,٧٩٣,٨٤٢
(١٤,٠١٣,٧٦٢)	-	(١٤,٠١٣,٧٦٢)
٨٩٦,٨٤٦	-	٨٩٦,٨٤٦
(٥,٢٨٩,٢٣٣)	-	(٥,٢٨٩,٢٣٣)
١٣١,٩٦٦,١٥٠	١,٠٤٠,٢٧٥	١٣٠,٩٢٥,٨٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد بداية السنة - بالصافي

إضافات *

إستبعادات

المسترد من مخصص بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

خسارة التدني

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد بداية السنة - بالصافي

إضافات

إستبعادات

خسارة التدني

الرصيد في نهاية السنة

*يمثل هذا البند أسهم مستملكة خلال العام ٢٠٢١ لقاء ديون في أحد البنوك العربية.

- لم يتم إقتطاع مخصص عقارات وفقا لتعليمات البنك المركزي بموجب كتابهم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١، حيث تم تأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ لمدة عام واحد، ليتم إستكمال إقتطاع المخصصات إعتبارا من العام ٢٠٢٢ والوصول الى النسبة المطلوبة البالغة ٥٠% من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
-	٣٨,٧٩١,٣٤٠	٣٨,٧٩١,٣٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٠٨٥,٠٠٠	٨٢,٠٦٩,١١٧	١٢٨,١٥٤,١١٧	ودائع لأجل *
٤٦,٠٨٥,٠٠٠	١٢٠,٨٦٠,٤٥٧	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
-	٢٥,٩٩٥,٥٩٦	٢٥,٩٩٥,٥٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١٢٢,٨٧٧,٠٨١	١٤٧,٦٩٢,٠٨١	ودائع لأجل *
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١٤٨,٨٧٢,٦٧٧	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧	المجموع

* بلغت ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٣٧,٦١٤,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٢٦,٨٩٣,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٦) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٣,٨٧٢,٩٤٦	٢,٢٤٦,٨٦٨	٢٤٢,٢٨٠,٩٦٨	١١٨,٩٤٨,٨٩٦	٢٨٠,٣٩٦,٢١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٥,٨١٩,٥٩٣	٢,١٤٨,٣٩١	٣,١٤٧,٢٦٥	٦٣٦,٧٦٦	١٧٩,٨٨٧,١٧١	ودائع التوفير
١,١٠٧,٤٧٥,٤٥٢	٧٠,٢٨٢,١٠٧	٩٧,٠٤٣,٣٩٢	٢٢٤,٠١٢,٣٦٣	٧١٦,١٣٧,٥٩٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣١,٤٧٩	-	-	-	١٣١,٤٧٩	شهادات إيداع
١,٩٣٧,٢٩٩,٤٧٠	٧٤,٦٧٧,٣٦٦	٣٤٢,٤٧١,٦٢٥	٣٤٣,٥٩٨,٠٢٥	١,١٧٦,٥٥٢,٤٥٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٦,٧٠٨,٩٣٤	٢,١٨٥,٨٢٧	٢٠١,٠٠٧,٥٦٠	١٢٨,٦٠٤,٥١١	٢٦٤,٩١١,٠٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٦,٠٦٧,٥٩١	١,٣٢٠,٩٥١	٣,٨٢٨,٦٧٢	٢٢٤,٣٨٥	١٧٠,٦٩٣,٥٨٣	ودائع التوفير
١,١٠٤,٧٢٥,٤٠٠	٦٢,٨٦٩,٥٨٢	٨٤,١٩٥,٩٤٢	٢٤٣,٣١٣,٣١٤	٧١٤,٣٤٦,٥٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨,٥٥٨	-	-	-	٤٨,٥٥٨	شهادات إيداع
١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣	٦٦,٣٧٦,٣٦١	٢٨٩,٠٣٢,١٧٤	٣٧٢,١٤٢,٢٠٩	١,١٤٩,٩٩٩,٧٣٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٤,٦٧٧,٣٦٦ دينار أي ما نسبته ٣,٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٦,٣٧٦,٣٦١ دينار أي ما نسبته ٣,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٨٦,٧٧٩,٨٢٤ دينار أي ما نسبته ٣٠,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٥٤٣,٦٩٨,٤١٥ دينار أي ما نسبته ٢٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة "مقيدة السحب" ٢٩,٣٧٥,٠٩٣ دينار أي ما نسبته ١,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٧,٢٢٨,٧٩٦ دينار أي ما نسبته ١,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٥١,٨٤٧,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦١,٤٦١,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



(١٧) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥١,٦٣٠,٧٢٣	٦٢,٧٤٤,٧٣٣
٢٢,٢٦٤,٥٩٤	٣٠,٣٣٤,٤٧٥
٧٣,٨٩٥,٣١٧	٩٣,٠٧٩,٢٠٨

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

المجموع

(١٨) 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 ٢٠٢١	مبلغ القرض /دينار	عدد الأقساط الكلية	المتبقية	دورية إستحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الأقرض	ثابتة/متغيرة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية	-	١,٩٦٪	متغيرة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	١,١١٠,٠٠٠	١٤	٥	نصف سنوية	-	٢,٥١٪	ثابتة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٣,٩٦٣,٩٧٥	٢٠	١٧	نصف سنوية	-	٢,٠٠٪	متغيرة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٤,٤٢٦,٤٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٪	ثابتة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٤٨٠,٧٦٩	٣٠	٢٩	نصف سنوية	-	١,٥٤٪	متغيرة
سلف البنك المركزي الاردني	٦٦٦,٦٦٨	٣	٢	بموجب شرائح - كل ٦ أشهر على سنتين	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٩٩٩,٢٤٥	٢٧	٢٠	بموجب شرائح - كل ٦ أشهر على ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٩٩٤,٠٣٤	١٧	١١	بموجب شرائح - كل ٩ أشهر على ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٤٦١,٠٥٠	٣٦-٣٦	٣٦-٣٦	شهرية على مدار سنة	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٢,٦٧٥,٦٦٧	٣٦-٦٤	١٠-٣٨	شهرية على مدار ٥ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٧,٩٠٢,٦٣١	٦٠-١١٤	٣٠-٨٢	شهرية على مدار ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٧٤٩,٤٠٤	٥٠-٦٨	١٠-٢٧	شهرية على مدار سنة	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٤,٧٦٤,٧١٧	٢٠-٦٠	١٠-٥٠	شهرية على مدار ٥ سنوات	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٤,٣١٣,٩٧٨	٢٢-١٠١	٩-١٠١	شهرية على مدار ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني - كورونا	٥٤٩,٤٤٢	١٤-٥٤	١٤-٥٠	شهرية على مدار سنة	-	٠,٠٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني - كورونا	٢١,٧٠٤,٨٠٤	٦٠-٢٧	١٠-١٣	شهرية على مدار ٣ سنوات	-	٠,٠٠٪	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني - كورونا	٥,٣١٠,٠٨٤	١٢-٥٤	١٠-٥٠	شهرية على مدار ٥ سنوات	-	٠,٠٠٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٢	-	٤,٢٣٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٢	-	٤,٢٣٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤	-	٦,٤٥٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٨	-	٤,٩٠٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤	-	٤,٥٠٪	ثابتة
قرض بنك الإستثمار الأوروبي (EIB)	٨٤,٥٨٣,٧٠٠	٩	٩	فوائد نصف سنوية	-	١,٧٩٪	ثابتة
بنك الاسكان	٣٦,٣٢٢	-	-	فائدة سنوية	-	٥,٥٠٪	متغيرة
بنك القاهرة	٣,٤٠٥,٥٣٥	٣٦	١٩	تسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	-	٥,٠٠٪	متغيرة
بنك كابيتال	٣,٧٣٧,٨٥١	٣٦	٧-٢٩	تسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	-	٥,٢٥٪	متغيرة
بنك الاسكان	٧,٨٧٣,٦٧٥	٣٦	٢١-٣١	تسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	-	٥,٥٠٪	متغيرة
بنك سوسيتيه جينيرال	٢,٠٠٥,٦٨٥	٣٦	٢-٢٤	تسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	-	٥,٤٠٪	متغيرة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤ - فوائد نصف سنوية	-	٤,٨٥٪	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٢ - فوائد نصف سنوية	-	٤,٧٨٪	ثابتة

٢٣٩,١١٥,٦٣٦



مبلغ القرض /دينار	عدد الأقساط الكلية	المتبقية	دورية إستحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الأقراض	ثابتة/متغيرة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٢٠	١٤	نصف سنوية	-	٢,٠٧%	متغيرة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	١٤	٧	نصف سنوية	-	٢,٥١%	ثابتة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٢٠	١٩	نصف سنوية	-	٢,١١%	متغيرة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠%	ثابتة
قرض من خلال البنك المركزي الاردني	٣٠	٣٠	نصف سنوية	-	١,٦٧%	متغيرة
سلف البنك المركزي الاردني	٤	٤	بموجب شرائح - كل ٦ أشهر على سنتين	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٢٠	٧	بموجب شرائح - كل ٦ أشهر على ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	١٣	١	بموجب شرائح - كل ٩ أشهر على ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	١٢	٧	شهرية على مدار سنة	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٦٠	٤٦	شهرية على مدار ٥ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	١٢٠	٧٧	شهرية على مدار ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	٠,٥٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	١٢	٣	شهرية على مدار سنة	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	٦٠	٩	شهرية على مدار ٥ سنوات	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني	١٢٠	٢٨	شهرية على مدار ١٠ سنوات	كمبيالات غب الطلب	١,٠٠%	ثابتة
سلف البنك المركزي الاردني - كورونا	١٢	١٢	شهرية على مدار سنة	-	٠,٠٠%	بدون فوائد
سلف البنك المركزي الاردني - كورونا	٣٦	٣٦	شهرية على مدار ٣ سنوات	-	٠,٠٠%	بدون فوائد
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٢	-	٤,٢٣%	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٢	-	٤,٢٣%	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤	-	٦,٤٥%	ثابتة
بنك عودة	٣٦	٢٦-١٩	تسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	-	٦,٥٠%	متغيرة
بنك الاسكان	٣٦-٢٤	٣٣-١٦	تسدد على اقساط اقلها ٢٤ وأكثرها ٣٦ من تاريخ الاستغلال	-	٦,٢٥%	متغيرة
بنك سوسيتيه جينيرال	٣٦- ٢٤	٣٣-٩	تسدد على اقساط اقلها ٢٤ وأكثرها ٣٦ من تاريخ الاستغلال	-	٦,٠٠%	متغيرة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١	-	٦,٥٥%	ثابتة
قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	يسدد مرة واحدة في ٢٦ نيسان ٢٠٢٢	-	٤,٧٨%	ثابتة
١٢٨,٢٥٥,٤٤٤						

- تم إعادة الاقراض بهامش يتراوح من ٣ الى ٥%.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العالم ٢٠٢١	الرصيد في بداية السنة	(المحرر) من خلال الدخل الشامل للسنة*	المضاف من خلال الدخل للسنة**	المدفوع / المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٢,٨٤٤,٥١٦	(٢,٣٧٣,٢٢٣)	٢,٣٤٢,٢٦٨	٢,٠٤٣,٨٥٥	١٠,٧٦٩,٧٠٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,٤٥٩,٠٩٧	-	٦٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٥٧٢	١,٧٠٨,٥٢٥
المجموع	١٤,٣٠٣,٦١٣	(٢,٣٧٣,٢٢٣)	٢,٩٤٢,٢٦٨	٢,٣٩٤,٤٢٧	١٢,٤٧٨,٢٣١

* يظهر التغير نتيجة الفرضيات الاكتوارية بحقوق الملكية مباشرة بعد طرح الموجودات الضريبية المؤجلة ويبلغ الاحتياطي الموجب ٥٥٨,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل احتياطي سالب ٥٦٥,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

** يشمل المضاف من خلال الدخل مبلغ ٦٤٢,٢٢٦ دينار مقابل ٥٦٣,٦٩٣ دينار تظهر ضمن الفوائد المدينة لقاء إلتزامات منافع موظفين محددة.

العالم ٢٠٢٠	الرصيد في بداية السنة	المضاف من خلال الدخل الشامل للسنة*	المضاف من خلال الدخل للسنة**	المدفوع / المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١١,٣٠٢,٩٣١	٩١٢,٤٧٧	٢,٢٨٨,٧١٢	١,٦٥٩,٦٠٤	١٢,٨٤٤,٥١٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,١٠٥,٧٢١	-	٣٦٠,٠٠٠	٦,٦٢٤	١,٤٥٩,٠٩٧
المجموع	١٢,٤٠٨,٦٥٢	٩١٢,٤٧٧	٢,٦٤٨,٧١٢	١,٦٦٦,٢٢٨	١٤,٣٠٣,٦١٣

(٢٠) أسناد قرض

تم بتاريخ ١٥/١٠/٢٠٢٠ اصدار أسناد قرض من قبل إحدى الشركات التابعة للبنك بقيمة إجمالية ١١ مليون دينار . تستحق السندات دفعة واحدة بتاريخ ١٥/١٠/٢٠٢٣. علما بأن تلك السندات غير مدرجة في السوق المالي. بلغ معدل الفائدة ٥% سنويا. تدفع كل ستة أشهر وذلك في ١٥/٤ و ١٥/١٠.



(٢١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤,٧٦٠,٨٤٨	٢,١٧٦,٨٤١	رصيد بداية السنة
٣,٦٢٧,٦٤١	٩,٦٣٨,٤٧٤	ضريبة الدخل المستحقة
(١٦,٢١١,٦٤٨)	(٢,٠٦٩,٦٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٧٦,٨٤١	٩,٧٤٥,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٦٢٧,٦٤١	٩,٦٣٨,٤٧٤	ضريبة الدخل المستحقة
(٥,٢٣٣,٩٣٢)	(٥,٢٧٠,٦١١)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
(١,٦٠٦,٢٩١)	٤,٣٦٧,٨٦٣	المجموع

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	٢٠٢٠	٢٠١٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فرع قبرص	٢٠٢١	٢٠٢١	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠٢٠	٢٠١٩	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	٢٠٢٠	٢٠١٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضاف	المبلغ المحرر	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٤٧,٥٧٢	١٢,٢٣٠,٤٥٢	٢,٣٤٢,٢٦٨	٢,٩٥٦,٣٣٢	١٢,٨٤٤,٥١٦
٩,٩٠٠,٥٨١	٢٦,٠٥٤,١٦١	٥,٢٨٩,٢٣٣	٨٩٦,٨٤٦	٢١,٦٦١,٧٧٤
٦٤٩,٢٤٠	١,٧٠٨,٥٢٥	٦٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٥٧٢	١,٤٥٩,٠٩٧
٢٤,٠٢٩,٣٢٤	٦٣,٢٣٥,٠٦٢	٣٤,٦٥٢,٧٨٢	١٣,٨٨٤,٨٠٤	٤٢,٤٦٧,٠٨٤
٢٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٦٧١	١٨٧,٦٧١
١,٠٦٧,٦٩٨	٣,٨١٣,٢٠٧	٣,٨١٣,٢٠٧	-	-
٢,٠٤٢,٢٢٤	٥,٣٧٤,٢٧٣	٤,٠١٥,٥٨٩	٥,٤٨٦,٩٠٧	٦,٨٤٥,٥٩١
٩١,٦٥٣	٢٤١,١٩٣	١٨٩,٤٠٦	٢٣,٢٦٨	٧٥,٠٥٥
١,٠٣٠,٩٧٨	٢,٧١٣,٠٩٩	-	٩٩١,٧١٢	٣,٧٠٤,٨١١
-	-	-	٧,٤٣١,٧٢٥	٧,٤٣١,٧٢٥
٤٣,٤٨٧,٢٦٩	١١٥,٤٦٩,٩٧٢	٥٠,٩٠٢,٤٨٦	٣٢,١٠٩,٨٣٧	٩٦,٦٧٧,٣٢٤

المجموع

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

٤٠,٢٨٥	١٠٦,٠١٢	١٠٦,٠١٢	-	-
٩٠١,٨٢٥	٢,٣٧٣,٢٢٣	٢,٣٧٣,٢٢٣	-	-
٣,٧٠٠,٨٥٩	٩,٧٣٩,١٠٣	٣,٠١٥,٠٦١	-	٦,٧٢٤,٠٤٢
٤,٦٤٢,٩٦٨	١٢,٢١٨,٣٣٨	٥,٤٩٤,٢٩٦	-	٦,٧٢٤,٠٤٢

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

٤,٨٨٠,٩١٥	١٢,٨٤٤,٥١٦	٣,٢٠١,١٨٩	١,٦٥٩,٦٠٤	١١,٣٠٢,٩٣١
٨,٢٣١,٤٧٤	٢١,٦٦١,٧٧٤	٤٢٠,٠٠٠	٩١,٧٦٣	٢١,٣٣٣,٥٣٧
٥٥٤,٤٥٧	١,٤٥٩,٠٩٧	٣٦٠,٠٠٠	٦,٦٢٤	١,١٠٥,٧٢١
١٦,١٣٧,٤٩٢	٤٢,٤٦٧,٠٨٤	١٤,٨٠١,٤٧٤	١١,٦٨١,٥٥٩	٣٩,٣٤٧,١٦٩
٥٢,٥٤٨	١٨٧,٦٧١	٩٩,٩٩٧	-	٨٧,٦٧٤
-	-	-	١٥٥,٨٥٤	١٥٥,٨٥٤
٢,٦٠١,٣٢٥	٦,٨٤٥,٥٩١	٣,٥٢٦,٥٦٦	٢,٠٣٣,٦٠٦	٥,٣٥٢,٦٣١
٢٨,٥٢١	٧٥,٠٥٥	-	٩٦٩,٦٩٨	١,٠٤٤,٧٥٣
-	-	-	٦,٢٨٨	٦,٢٨٨
١,٤٠٧,٨٢٨	٣,٧٠٤,٨١١	١,٤٠٢,٨٩٢	-	٢,٣٠١,٩١٩
٢,٨٢٤,٠٥٦	٧,٤٣١,٧٢٥	٧,٤٣١,٧٢٥	-	-
٣٦,٧١٨,٦١٦	٩٦,٦٧٧,٣٢٤	٣١,٢٤٣,٨٤٣	١٦,٦٠٤,٩٩٦	٨٢,٠٣٨,٤٧٧

المجموع

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢,٥٥٥,١٣٦	٦,٧٢٤,٠٤٢	٣,٧٨٢,٩٢٢	٦,٢٤٢,٥٦٤	٩,١٨٣,٦٨٤
٢,٥٥٥,١٣٦	٦,٧٢٤,٠٤٢	٣,٧٨٢,٩٢٢	٦,٢٤٢,٥٦٤	٩,١٨٣,٦٨٤

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 وفقا لقانون ضريبة الدخل بنسب ترواحت من ٢٨% إلى ٣٨%، وفقا لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨٩,٨٠٠	٣١,١٣٧,٩٤٣	٢,٥٥٥,١٣٦	٣٦,٧١٨,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣٧,٥١٠	٨,٨٧٩,٠٠٥	٢,٠٨٧,٨٣٣	١٨,٩٦١,٦٢٤	المضاف خلال السنة
٢,٣٧٢,١٧٤	٣,٢٩٨,٣٣٢	-	١٢,١٩٢,٩٧١	المستبعد خلال السنة
٢,٥٥٥,١٣٦	٣٦,٧١٨,٦١٦	٤,٦٤٢,٩٦٩	٤٣,٤٨٧,٢٦٩	الرصيد في نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
 فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٥,٥٧٨,٧٥١)	١٢,٠٧٢,٧٠٠	الربح (الخسارة) المحاسبي - قائمة (ب)
(٢١,٤٥٦,٠٥٩)	(٢٢,١٠٦,٧٠٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٠,٣٥٤,٢٨١	٥٢,٩٢٣,٤٥٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣,٣١٩,٤٧١	٤٢,٨٨٩,٤٥٥	الربح الضريبي
		<u>نسبة ضريبة الدخل القانونية:</u>
٣٨%	٣٨%	فروع البنك في الاردن
١٢,٥%	١٢,٥%	فروع البنك في قبرص
٢١-٢٨%	٢٨%	الشركات التابعة

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٤٠٢,٠٥٤	١٠,٠٦٩,١٦٩	فوائد برسم الدفع
١,٩١٥,٤١١	٢,٦٧٠,٤٠٥	حوالات واردة
٧٣٧,٣٦٥	٢,٣٥٦,٢١٠	ذمم دائنة
٨٩٥,٩٠٦	٩٨٨,٩٠٣	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
١٠,٢٩٠,٨٦٠	١,٥٦٨,٠٦٩	أمانات مؤقتة (أ)
٣,٨٧٣,٤٦٧	٣,٣١٦,٣٨٥	أمانات مؤقتة - عملاء
٤,٢٦٥,٥٨٨	٤,١٢٢,٧٠١	أمانات مساهمين (ب)
٦,٩٣١,٩٧٩	٦,٣٠١,٩٣٠	شيكات مقبولة ومصدقة
٥٠٤,٥٣٦	٥١١,٩٨٦	تأمينات صناديق حديدية
٨٠,٢١٧	٧٩,٧٤١	أمانات اكتتابات (ب)
٦,٨٨٩,٢٩٧	٥,٥٧٦,٨٥٨	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة - (إيضاح ٤٥)
٩,٣٣٢,٩٨٠	١٣,٠٦٣,١٦٧	مطلوبات أخرى
٥٦,١١٩,٦٦١	٥٠,٦٢٥,٥٢٤	المجموع

- تتضمن المطلوبات الأخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٤,٤٦٧,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٤٧٧,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(أ) يمثل هذا البند أمانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة وأخرى .

(ب) يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الإكتتابات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس .



(٢٣) رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ آيار ٢٠٢٠ الموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع نصف سهم لكل سهم قائم، أي بواقع ٥٠ مليون سهم/دينار. يتم رسملتها من حساب الاحتياطي الاختياري ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك بعد التوزيع ١٥٠ مليون سهم/دينار (مقابل ١٠٠ مليون سهم/دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٢٤) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 .

ب - الإحتياطي الإختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بموجب القوائم المالية لفروع الاردن بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ آيار ٢٠٢٠ الموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع نصف سهم لكل سهم قائم، أي بواقع ٥٠ مليون سهم/دينار يتم رسملتها من حساب الإحتياطي الإختياري.

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
الإحتياطي القانوني	٩٧,٢٥٤,٢٥١	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٢٥) صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٢٩٦,٤٦٦	٤,٥٧١,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
(٣,٨٨٧,٨٣٣)	٢,٧٩٠,٦٢٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
٥,٢٣٥,٤٤٣	٤٣٤,٤٣٠	المحول من إحتياطي التقييم إلى قائمة الدخل - خسائر إئتمانية متوقعة مقابل أدوات الدين
(٧,٣١٥)	٣٩٣,٧٩٨	خسائر (أرباح) متحققة
٩٣٤,٦٦٤	(١,١٤٥,٧٢٣)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٤,٥٧١,٤٢٥	٧,٠٤٤,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة **

** يظهر إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة ٣,٧٠٠,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢,٥٥٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهو غير قابل للتحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٢٦) الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٠,١٨٦,٨٠٠	٧٥,٣٨١,٤٢١	الرصيد في بداية السنة
٧,٣١٥	(٣٩٣,٧٩٨)	أرباح متحققة من موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤,٥١١,٢٧٥)	٧,٧٣٨,٢٤٣	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
(٣٠١,٤١٩)	-	تكاليف زيادة رأس المال
-	(٣,٦٣١,٨٣٣)	المحول الى الاحتياطيات
٧٥,٣٨١,٤٢١	٧٩,٠٩٤,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن الأرباح المدورة ٤٣,٤٨٧,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٣٦,٧١٨,٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٠٠٩,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل (٣,٢٤٦,٦٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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.



(٢٧) الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال وذلك من الاحتياطي الإختياري، وهذه النسبة خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ آيار ٢٠٢٠ الموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع نصف سهم لكل سهم قائم، أي بواقع ٥٠ مليون سهم/دينار تم رسملتها من حساب الاحتياطي الإختياري ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك بعد التوزيع ١٥٠ مليون سهم/دينار (مقابل ١٠٠ مليون سهم/دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٢٨) الفوائد الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة)
دينار	دينار	
٤,٢٥١	٣٤,٥٩٤	حسابات جارية مدينة
١٢,٢١١,٦٧٣	١٤,٩٨٠,٢٧٣	قروض وكمبيالات
١,٧٧٨,٣٢٧	١,٤٢٦,٢١٩	بطاقات الائتمان
١٥,٠٧٥,٩٨٦	١٥,٧٦٦,٢٦٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٨,٧٤٩,٥٥٤	٨,٠٩٧,٤٧٨	حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٢١,٤٩٤	٤٩,٢٩٥,٢٨٨	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,١٧٤,٨٤١	١,١٩٣,٤١٦	حسابات جارية مدينة
٦,٢٣٣,٠٧١	٦,٥١٤,١٢٤	قروض وكمبيالات
٧,٩١٥,٩٨١	٧,٦١٠,٨٨٤	الحكومة والقطاع العام
٤,٢٣٧,٦٨٠	٣,٠٧٥,٥٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٤٠,٣١١	٢٥,٨٩٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٣١,٠٤٥	١٧,٢٩٣,٤٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٣٤,٢٣٩	١,٨٥٠,١٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٥,٥٠٨,٤٥٣	١٢٧,١٦٣,٥٧١	المجموع

(٢٩) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٧٧٢,٨٠٠	٢,٠٤٦,٤٦١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢١١,٣٦٣	١٥٦,١٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤٣,٨٠٩	٥٦٩,٢٤٢	ودائع توفير
٣٦,٦٢٣,٢٩٣	٢٨,٧٣٠,٠٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩٢	٢,٥١٦	شهادات إيداع
١,٦٢٦,٢٧٢	١,٥١٥,٥٧١	تأمينات نقدية
٤,٧٩٧,٤٨٩	٥,٥٨٥,٧٩٥	أموال مقترضة
٢,٣٧٢,٠٢٨	٢,٣٦٢,٦٣٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١,٠٨٥,٦٦٩	١,٢١٢,٨٥٨	فائدة مدفوعة لإلتزامات أصول مستاجرة
٥٦٣,٦٩٣	٦٤٢,٢٢٦	فوائد لقاء لإلتزامات منافع موظفين محددة
٥٠,٦٩٧,٠٠٨	٤٢,٨٢٣,٥٠٨	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٣٠) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٤٧٤,٣٤٠	٢,٣٢٦,٢٥١
٤,٠٠٦,٣٩٨	٤,٧٨٢,١٠٠
١,٩٥٠,١٧٨	٢,٥٥٤,٣٤٥
٨,٤٣٠,٩١٦	٩,٦٦٢,٦٩٦

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

المجموع

(٣١) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٩٣٧,٦٠٩	٢,٧٢٨,٥٧٤
٣,١٤١	(٥,٨٥٤)
٢,٩٤٠,٧٥٠	٢,٧٢٢,٧٢٠

ناتجة عن التداول / التعامل

(خسائر) أرباح ناتجة عن التقييم

المجموع

(٣٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٢,٣٠٢	٢٠٢,٩٦٤
٥١,٥٧٩	٢٩,٦٣٦
٥,٣٦١,٧١١	٥,٦٠٧,٦١٤
٦٣٦,٩٩٤	٨٨٥,٩٢٦
٢٨٣,٤٥٣	٩٣,٢٥٨
١,٠٠١,٧٣٢	١,١٦٠,١٥٤
١٦,٥٥٠	٤,٥٣٥
-	١,٥٢٩,٨٤٢
٢,١٢٧,٤٨٣	٢,٨٤١,٩٨١
٩,٦٧١,٨٠٤	١٢,٣٥٥,٩١٠

ايجار الصناديق الحديدية

ايرادات طوابع

إيرادات بطاقات الائتمان

ديون معدومة مستردة

ايرادات إتصالات

ايرادات حوالات

إيرادات بيع ممتلكات ومعدات

المسترد من خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع (إيضاح ٤٧)

أخرى

المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣,٨٦٧,٨٠٣	٢٤,٤٩٧,٧٦١
٢,٦١١,٣٠٤	٢,٨٨٦,٣٣٦
١,٨٧٤,٥٩١	١,٩٨٠,٨٨٢
١٥٩,١٢٢	١٧٧,١٥٧
١٥٩,٨٦٦	٢٥٩,٠٠١
١٩٥,٣١٤	٩١,٠٩٨
٢٨,٨٦٨,٠٠٠	٢٩,٨٩٢,٢٣٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

نفقات طبية

تدريب الموظفين

مياومات سفر

نفقات التأمين على حياة الموظفين

المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٣٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٣,٢٩٧	٦٠,٨٧٠	إيجارات
٥٠٥,٥٦٢	٥٨٥,٤٥٩	قرطاسية
١,٢٥٥,٤٢٠	١,٣١٩,٩٣٩	دعاية وإعلان
٣٤١,٦٦٣	٢٨١,١٣٦	إشتراكات
١,٤٣٣,٠٦٢	١,٥٣٦,٧٠٨	مصاريف إتصالات
٤,٣٢٢,٥١١	٤,٧٢٣,٠٣٣	صيانة وتصليلات
١,٣٠٥,٨٣٨	١,٤٩٩,٥٧٨	مصاريف تأمين
٢١٢,٧١٤	١٩٠,٢٠٥	أتعاب ومصاريف قضائية
٤٩٤,٢٧٤	٦٤٢,٧٩٤	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٧٦,٤٨١	١,٣٤٤,٣٠٣	رسوم وضرائب وطوابع
١٤١,٠٣٨	٣٠٧,٣٠٧	أتعاب مهنية
٣,٩٥٩,٥١٠	٤,٣٧٨,٨٢٦	مصاريف خدمات البطاقات
١٤٦,٨٤٩	٢٥١,٢١٣	مصاريف نقل و مواصلات
٢٩٤,٩١٧	٣٧٣,٠١٩	مصاريف خدمات البنوك المراسلة
٣٧٠,٥٨٩	٥٢٩,٣١٠	خدمات الأمن والحماية
٢,٥٦٣,٤٤١	٥٤٥,٧٧٠	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
٦٨,١٠٥	١٢٣,٢٦٣	ضيافة
٢٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٥,٤٢٨	٤,٣٩٢,٣٨٧	مخصصات عقارات وفاء لديون مستحقة
٥٣٣,٩٧٤	٢,٣١٩,٧٩٣	خسائر بيع موجودات مستملكة
٩٠٤,٦٨٤	-	أتعاب إدارة
٣٥,١٦٠	-	خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,١٦٣,٧٦٢	٢,٧١٢,٥٢٨	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
٣,٣٢١,٤٢٥	٤,٣٩٨,١٩٢	اخرى
٢٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٢,٦٠٥,٦٣٣	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٣٥) حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(٤,٥١١,٢٧٥)	٧,٧٣٨,٢٤٣
(٣,٩٧٢,٤٦٠)	٧,٧٣٨,٢٤٣
(٥٣٨,٨١٥)	-

الربح (الخسارة) للسنة العائد لمساهمي البنك
الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك
الخسارة) من العمليات غير المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك

سهم	سهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط لمرجح لعدد الأسهم

دينار/ سهم	دينار/ سهم
(٠,٠٣٠)	٠,٠٥٢
(٠,٠٢٦)	٠,٠٥٢
(٠,٠٠٤)	-

حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة (أساسي ومخفض):

الربح (الخسارة) للسنة
الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة للسنة
الخسارة) من العمليات غير المستمرة للسنة

(٣٦) النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٦١,٨٦٩,٦٠٥	٣١٧,٢٠٥,١٤٥
١٣٦,٧٥٨,٥١٨	١٤٢,١٣٨,٤٥٥
٤٦,٧٩٣,٧٣٨	١٢٩,٣٣١,٤٤٧
٢,٥٠٨,٣٤٧	٢,٥٤٣,٩٩٢
٤٤٩,٣٢٦,٠٣٨	٣٢٧,٤٦٨,١٦١

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 مقيمة السحب (إيضاح ٥)



(٣٧) 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
بنود داخل قائمة المركز المالي :					
الطرف ذو العلاقة					
المجموع	أخرى **	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة *	شركات تابعة	شركات شقيقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٧١٨,٩٨٢	-	٣٤٢,٩٢٧	٦٥,٢٠٧	١,١٤٩,٦٤٩	٣٨,١٦١,٢٠٠
٢٩,٥٢١,٦٨١	٦,٤٣٥,٠٨٤	-	-	-	٢٣,٠٨٦,٥٩٧
٧٤,١٦٢,٩٥٣	٨٨٥,٢٥٢	١,٣٥٠,٠٣١	٧١,٨٧٦,١٥٧	٥١,٥١٤	-
٢٣٠,٩٧٩	-	-	-	-	٢٣٠,٩٧٩
١٩,١٢٥	١٥,١٢٥	-	-	٤,٠٠٠	-
٣٢,٥٨٨,٣٦٢	١٤,٢٦٩,٢٢٠	-	-	-	١٨,٣١٩,١٤٢
٣٤٦,٥٤٥	-	-	٣٤٦,٥٤٥	-	-
٢٩٤,٢٩٧	-	-	٢٩٤,٢٩٧	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة *					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية					
ودائع عملاء					
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية					
التأمينات النقدية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
حق إستخدام أصول مستأجرة					
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة					
أسناد قرض					
بنود خارج قائمة المركز المالي :					
٧,٥٨٦,٠٤٣	٢,٥٦٠,٥٨٥	١,٠٠٠	-	١,١٩٠,٨٥٨	٣,٨٣٣,٦٠٠
٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-
كفالات					
إعتمادات					
بنود قائمة الدخل :					
٢,٢٨٧,٧٣٥	٩,٦٦١	١٨,٦٤٧	٨٢,٣٦٨	١٠١,٥١٠	٢,٠٧٥,٥٤٩
٢,٠٥٣,٠٢٢	٣٠٢,١٦٧	٢٥,٦١١	١,٦٦٤,٤٨٥	-	٦٠,٧٥٩
٤٦٠,٣١٨	٢٩٧,٦٢٨	-	-	-	١٦٢,٦٩٠
٢٩,٩٩٩	-	-	٢٩,٩٩٩	-	-
٤٠,٠٣٥	-	-	٤٠,٠٣٥	-	-
فوائد وعمولات دائنة ***					
فوائد وعمولات مدينة ****					
توزيعات أرباح موجودات مالية					
إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة					
فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة					



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الطرف ذو العلاقة					
شركات شقيقة	شركات تابعة	أعضاء مجلس الإدارة *	المدراء التنفيذيين	أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول
بنود داخل قائمة المركز المالي :	بنود داخل قائمة المركز المالي :	بنود داخل قائمة المركز المالي :	بنود داخل قائمة المركز المالي :	بنود داخل قائمة المركز المالي :	بنود داخل قائمة المركز المالي :
تسهيلات ائتمانية مباشرة*	٥٧,٦٤٥	١,٥٨٧,٢٦٨	٢,١٢٦,٣٥٨	-	٣,٧٧١,٢٧١
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	٢,٥٣٥,٢٠٨	٧٠,٤٩٦,٠٩٠
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٦١,٣٠٩,١٨٠	٨٨	١,٠٦٣,٧٩٥	١,٣٦٥,٩٧٣	٦٣,٧٣٩,٠٣٦
التأمينات النقدية	-	-	-	-	٢٢٥,٧٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	١٣,١٧٥	١٣,١٧٥
موجودات محتفظ بها لأغراض البيع	-	-	-	-	٣٥,١٥٦,٠٣٩
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	-	٥,٦٤٢,٨١٧	٥,٦٤٢,٨١٧
حق إستخدام أصول مستأجرة	٣٧٦,٥٦٩	-	-	-	١,٥٢٩,١٦٤
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة	٣٢٠,٥٦٩	-	-	-	٣٢٠,٥٦٩
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي :	بنود خارج قائمة المركز المالي :	بنود خارج قائمة المركز المالي :	بنود خارج قائمة المركز المالي :	بنود خارج قائمة المركز المالي :	بنود خارج قائمة المركز المالي :
كفالات	١٠,٣٠٠	٦٧,٨٥٨	-	١,٤٣٩,٠٦٤	٥,٣٥٠,٨٢٢
إعتمادات	-	-	-	٤,٢٦٨,١٨٠	٤,٣٣٩,٠٨٥
بنود قائمة الدخل :	بنود قائمة الدخل :	بنود قائمة الدخل :	بنود قائمة الدخل :	بنود قائمة الدخل :	بنود قائمة الدخل :
فوائد وعمولات دائنة ***	٩,٦٣٠	٦,٩٢٥	١٠٢,١١١	١١,١١٣	٣٠١,٥٢٣
فوائد وعمولات مدينة ****	٣,٤٨٢,٦٩٠	-	٢٢,٥٥٦	١٨٤,٩٨٢	٥,٠٤٤,٨٤٥
أتعاب إدارة	-	-	-	-	٩٠٤,٦٨٤
توزيعات أرباح موجودات مالية	-	-	-	-	٢,٤٥٨,٠٣٥
إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة	٤,١٨٤	-	-	-	٤,١٨٤
فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة	٩,٧٢٨	-	-	-	٩,٧٢٨
* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمدراء التنفيذيين ومجلس الإدارة مبلغ ٩٦,٠٠٥ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) و ٩,٨٥٢ دينار للشركة المتحدة للإستشارات المالية وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.					
** تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجالس إدارتها .					
*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من (٠,٧٥) % إلى (٨) % .					
**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من (٠,١) % إلى (٣,٧٥) % .					
ينوب عن البنك عضوين في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وثلاث أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي وعضوين أعضاء في مجلس إدارة الشركة الادارية المتخصصة للإستثمار والإستشارات المالية .					
رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية					
بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٣,٣٦٦,٤١٦ دينار للعام ٢٠٢١ مقابل ٣,٧٧٧,٦٢٤ دينار للعام ٢٠٢٠.					



٣٨- 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣٩- 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 وظيفة 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 تعدّل، 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 الاقتصادية 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 مقارنات 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، وتتضمن هذه السياسات:

- السياسة الإستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، والمخاطر، بمراجعة 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 المفصلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملاء 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 الالتزام 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 إعتماؤها 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 إعتماؤها 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 (KRI) Key Risk Indicators 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 ويشرف 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 مدعمة 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 إعتماؤها من مجلس الإدارة، وتقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

٧- التوافق 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 الإختبارات 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 الإستفادة من الإفصاحات الصادرة من البنوك.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٣٦,٧٥٨,٥١٨	١٤٢,١٣٨,٤٥٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		للأفراد
١٨٤,٤٢١,٨٣٢	٢٤٢,٤٦٨,٩٠١	القروض العقارية
١٩٠,٦٠٠,٢١٤	٢٢١,٧٦٥,٣١٣	للشركات
		الشركات الكبرى
٩٤٦,١٨٤,٨٣٤	٩١٤,٤١٤,٢٣١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٢٢,٩٧٤,٥٠٩	١٣١,٢٣٥,٥٩٢	للحكومة والقطاع العام
١١٢,٣٣١,٤٤٤	١٧٧,٤٠٢,٧٧٤	سندات وأذونات:
		ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٥٧٧,١٨٢	٢٩,٦٦٠,٥٦٢	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥	الموجودات الأخرى
٢٩,٢٣٣,٠٢٦	٣٨,٢٧٨,٠٧٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
٢٢٨,٤٥٣,١٥٢	٢٢١,٣٦٤,٢٨٠	إعتمادات
٣٨,١٠٢,٨٠٣	٤٤,١٦٧,٨١٥	قبولات
١٥,٨١٥,٥٧٥	٣٠,٥١٦,١٢٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٣١٦,٤٠٢,٤٧٨	٣٥٦,٩٩٨,٨٢١	المجموع
٣,٠٦٣,٣٣٨,٩١٧	٣,٣٠٠,٣٨٩,٨٦٤	



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 الثاني ٢٠٢١:

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-
١٤٨,٢٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٢٥٤,٨٥٤	٥,٩١٥,٢٠٦
٢٦٣,٢٠٧,٣٩٥	٢,١٩٠,٥١٢	٤,٢٥٥,٦٢٤	-	٥٩,٠٨٣,٧٤٦	٢٠,٠٦٥,٢٨٠	٢٦٧,٦٨٦	٨٥,٨٦٢,٨٤٨	١٧٧,٣٤٤,٥٤٧	١٩,٠٩٢,٥٦٥
٢٥٥,٨٩٧,٦٩٩	٤,١٣٥,٤١٦	١,٨٨٧,٤٤٣	٧,٦٥٥,٣٤٩	٣٢٨,٩٤٨,١٦٣	١,٨٨٤,٦٠٩	٥٤٥,٠٠٢	٣٤٥,٠٥٥,٩٨٢	-	٢٤,٦٧٢,٩٧٠
١,٠٠٢,٤٣٦,٢١٨	١٣,٣٢٣,٨١٣	١٤٥,٣٨١,٢١٥	١٣,٢٩٧,٩٤٣	٣١٧,٩٠١,١٧٨	٤,٢٣٠,٩١٨	٣,١٤٧,٢١٣	٤٩٧,٢٨٢,٢٧٩	٥٠٥,١٥٣,٩٣٩	٧٢,٢٤٥,٥٨٩
١٤٣,٥٨٢,١٠٤	١٨,٨٩٢,٥١٦	١٥,٢٠٥,٣٣٥	-	٦٩,٩٨٢,٨٥٣	١٣,١٠٠,٩٤٠	١٩,٦٢١,٥٦٨	١٣٦,٨٠٣,٢١٣	٦,٧٧٨,٨٩١	٩,٦٩٧,٦٧٦
١٧٧,٩٣٩,١٩٨	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٩٣٩,١٩٨	٥٣٦,٤٢٤
٢٩,٦٦٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٦٠,٥٦٢	٦٠٧,٩٧٠
٤٩٧,٢١٥,٧٣٦	-	٦,٩٩٢,٠٣١	-	٩,٣٩٠,٧٦٦	-	-	١٦,٣٨٢,٧٩٧	٤٨٠,٨٣٢,٩٣٩	٢,٦٤٦,٤٣١
٣٩,٢٥٢,٧٠٠	-	-	-	١,٣٢٥,٦٣٩	-	-	-	٣٧,٩٢٧,٠٦١	-
٢,٨١٢,٨٥٦,٠٨٠	٣٨,٥٤٢,٢٥٨	١٧٣,٧٢١,٦٤٨	٢٠,٩٥٣,٢٩١	٧٨٦,٦٣٢,٣٤٤	٣٩,٢٨١,٧٤٨	٢٣,٥٨١,٤٦٩	١,٠٨١,٣٨٧,١١٨	١,٨١٩,٣٠١,٦٠٦	١٣٥,٤١٤,٨٣٢
٢٢٣,٦٨١,٩٨٤	٣٤,٨٦٢,١٩٣	٨,٧٣٤,٧١٧	٤١٢,٣٤٥	٦٤,٣٩٣,٤٠٢	١,٠١٨,٤٠٥	١,٩٦٠,٩٧٤	١١١,٣٨٢,٠٣٦	١١٢,٢٩٩,٩٤٨	٢,٣١٧,٧٠٤
٤٤,٤٧٨,٧١٤	١,٨٦٨,١١٦	-	-	٢,٤١٢,٤٩٦	٥٢,٩٦٥	١٢٥,٤٤٠	٤,٤٥٩,٠١٦	٤٠,٠١٩,٦٩٨	٣١٠,٨٩٩
٣٩٠,٤٦٣,١٩٩	٢٣,٦٨٩,٣٦٠	١٠,٤١٣,٩٤٨	-	٦٥,٨١٣,٧٠١	٢,٧٢٨,٢٠٥	٤,٧٠٠,٢٤٠	١٠٧,٣٤٥,٤٥٣	٢٨٣,١١٧,٧٤٦	٢,٩٤٨,٢٥٥
٦٥٨,٦٢٣,٨٩٧	٦٠,٤١٩,٦٦٩	١٩,١٤٨,٦٦٥	٤١٢,٣٤٥	١٣٢,٦١٩,٥٩٨	٣,٧٩٩,٥٧٥	٦,٧٨٦,٦٥٣	٢٢٣,١٨٦,٥٠٥	٤٣٥,٤٣٧,٣٩٢	٥,٥٧٦,٨٥٨
٣,٤٧١,٤٧٩,٩٧٧	٩٨,٩٦١,٩٢٦	١٩٢,٨٧٠,٣١٢	٢١,٣٦٥,٦٣٦	٩١٩,٢٥١,٩٤٢	٤٣,٠٨١,٣٢٣	٣٠,٣٦٨,١٢٢	١,٣٠٤,٥٧٣,٦٢٣	٢,٢٥٤,٧٣٨,٩٩٨	١٤٠,٩٩١,٦٨٩

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



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 ألا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الاحوال :

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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
٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-
١٤٢,٨٠٨,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٨٠٨,٣٦٢	٥,٩٦٨,٧٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٢٨٨,٠٩٨	٢,٢٨١,٢٧٤	١٩٦,٦٣٦	-	٤٤,٥١٦,٥٧٢	٢١,٢٣٦,٣٤٠	٣١٤,٩٨٢	٦٨,٥٤٥,٨٠٣	١٣٣,٧٤٢,٢٩٤	١٦,٣٨٨,٩٧٢
٢٢١,١٥٥,٧٥٩	٢,٧٩٧,٣٨٤	-	-	٣٠٤,٤٨٤,٣٢٤	٢,٠٠١,٩٥٧	٢٢٣,٧٩٥	٣٠٩,٥٠٧,٤٦٠	-	٢٢,٩٦١,٢٨٥
١,٠٢٧,٨٨٠,٨٣٠	١٦,٢٦٤,٦٠٢	١٠١,٥٩٩,٥٧٩	٢٠,٩٦١,٦٩٩	٣٦٦,٠٨٣,٥٣٧	١١,٥١٨,٢١٤	١,٦٧١,٨٢٣	٥١٨,٠٩٩,٤٥٦	٥٠٩,٧٨١,٣٧٥	٦٧,٦٠٧,٩١٩
١٣٢,٤٣٦,٤٣٩	١٤,٣١١,٥٨٠	٦,٩٠٩,٨٢٠	-	٦٩,٢٦٥,٧٨٥	١٣,٢٨٤,٢٤١	١٦,١٢٠,٧١٧	١١٩,٨٩٢,١٤٣	١٢,٥٤٤,٢٩٦	٨,٠٣٧,١٦٩
١١٢,٤٣٨,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٤٣٨,٨٧٠	١٠٧,٤٢٦
٤٤,٥٦٦,١٥٢	-	٧,٢٦٤,٠٢٨	-	٨,٥٩٠,٦٠٢	-	-	١٥,٨٥٤,٦٣٠	٢٨,٧١١,٥٢٢	١,٩٨٨,٩٦٩
٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٢٣٣,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٣٣,٠٢٦	-
٢,٦١٢,٢٩٠,٨٨٧	٣٥,٦٥٤,٨٣٩	١١٥,٩٧٠,٠٦٤	٢٠,٩٦١,٦٩٩	٧٩٢,٩٤٠,٨٢١	٤٨,٠٤٠,٧٥٢	١٨,٣٣١,٣١٧	١,٠٣١,٨٩٩,٤٩٢	١,٦٦٨,٧٤٣,٠٩٥	١٢٣,٠٥٩,٥١٤
٢٣١,٨٦٥,١٨٦	٢٥,٥٦٢,٩٤١	٧,٣٥٨,٩٩٢	٤٠٣,٩٣٧	٦٥,٨٣٠,١٤٨	١,٢٠١,٧٣٢	١,٧٣٨,٩٣٧	١٠٢,٠٩٦,٦٨٦	١٢٩,٧٦٨,٤٩٩	٣,٤١٢,٠٣٤
٣٨,٢٧٩,٠٣٩	١,٧٣٧,٥٢٥	٥٦,٥٣٧	-	٢,٤٣١,٧٦٤	١٩,٠٢٩	١٩,٧٣٨	٤,٢٦٤,٥٩٣	٣٤,٠١٤,٤٤٦	١٧٦,٢٣٦
٣٣٥,٥١٩,٠٨١	٢٠,٥٧١,٦٩٢	٥٢,٥٩٢,٣٦٩	-	٧٣,٧٠١,٤٩٨	٢,٨١٢,٤٣٧	٤,١٥١,٠١٣	١٥٣,٨٢٩,٠١٠	١٨١,٦٩٠,٠٧١	٣,٣٠٠,٠٢٧
٦٠٥,٦٦٣,٣٠٦	٤٧,٨٧٢,١٥٨	٦٠,٠٠٧,٨٩٨	٤٠٣,٩٣٧	١٤١,٩٦٣,٤١٠	٤,٠٣٣,١٩٨	٥,٩٠٩,٦٨٨	٢٦٠,١٩٠,٢٨٩	٣٤٥,٤٧٣,٠١٧	٦,٨٨٨,٢٩٧
٣,٢١٧,٩٥٤,١٩٢	٨٣,٥٢٦,٩٩٨	١٧٥,٩٧٧,٩٦٢	٢١,٣٦٥,٦٣٦	٩٣٤,٩٠٤,٢٣٠	٥٢,٠٧٣,٩٥٠	٢٤,٢٤١,٠٠٥	١,٢٩٢,٠٨٩,٧٨١	٢,٠١٤,٢١٦,١١٢	١٢٩,٩٤٧,٨١١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات 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
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المرهونة (إدوات الدين)
موجودات أخرى
المجموع

الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة ٢٠٢١:

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
٦,١١٦,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٦,١١٦,٣٩٩	٥,٩١٥,٢٠٦
١٣,٠٤٣,٥٤٥	٢٠,٤٥٢	٨٥٠,٩٣٦	-	١,٨٤٢,٤١٣	٤,٧٣٩,٧٨٦	-	٧,٤٥٣,٥٨٧	٥,٥٨٩,٩٥٨	٩,٤٠٤,٢٠٦
٤٤,٠١٢,٣٥٦	٢٥,٣١٢	-	-	٣٨,٨١٨,٤٥١	١٩٠,٨٠٦	-	٣٩,٠٣٤,٥٦٨	٤,٩٧٧,٧٨٨	٢٠,٠٦٠,٢٢١
٧٢,٧٤٨,١٧٢	٣,١٠٩,٣٥٣	٤٣٤,٧٧٩	-	٢٥,٥٩٠,٥١٩	٦٣,٠٠٠	-	٢٩,١٩٧,٦٥١	٤٣,٥٥٠,٥٢١	٤١,١٣٧,٩٣٨
١٧,٥١٩,٣١٤	١١١,٠٧٣	٩٣٤,٩١٥	-	١١,٧٢٧,٩٩٧	٣,٤٢٥,٨٤٧	٥٤٥,١٥٩	١٦,٧٤٤,٩٩٢	٧٧٤,٣٢٢	٩,١٨١,٥٥٢
٦٩١,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٩١,٢٧٥	٤١٢,٨٧٦
٨,٧٢٠,٠٠٠	-	٦,٩٩٢,٠٣١	-	٩,٣٩٠,٧٦٦	-	-	١٦,٣٨٢,٧٩٧	-	٢,٤١٨,٠٢٢
١٦٢,٨٥١,٠٦٠	٣,٢٦٦,١٩٠	٩,٢١٢,٦٦١	-	٨٧,٣٧٠,١٤٦	٨,٤١٩,٤٣٩	٥٤٥,١٥٩	١٠٨,٨١٣,٥٩٥	٦١,٧٠٠,٢٦١	٨٨,٥٣٠,٠٢١
٨٤٥,٠٠٨	٧٧,٣٣٥	-	-	٤٤٥,٧٧٩	٥٨,٩٥٨	٥٦٦	٥٨٢,٦٣٨	٢٦٢,٣٧٠	٥٢٧,٠٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٧,٦٢٢	١٩,١٥٥	٥,١٥٣	-	١٧٤,٤٤١	١٤,٦٤٥	-	٢١٣,٣٩٤	٢٤,٢٢٨	١٣٥,٥٨٣
١,٠٨٢,٦٣١	٩٦,٤٨٩	٥,١٥٣	-	٦٢٠,٢٢٠	٧٣,٦٠٣	٥٦٦	٧٩٦,٠٣٢	٢٨٦,٥٩٩	٦٦٢,٦٤٢
١٦٣,٩٣٣,٦٩٠	٣,٣٦٢,٦٨٠	٩,٢١٧,٨١٤	-	٨٧,٩٩٠,٣٦٦	٨,٤٩٣,٠٤٣	٥٤٥,٧٢٦	١٠٩,٦٠٩,٦٢٧	٦١,٩٨٦,٨٦٠	٨٩,١٩٢,٦٦٣

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:
الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
سندات وإسناد واذونات:
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



توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة ٢٠٢٠:

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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٤٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٤٩,٥٨٢	٥,٩٦٨,٧٧٣
١٣,٣٠٦,٨١٨	-	-	-	٣,٧٣١,٧٢٥	٥,٣٩٠,٤٤١	٢٠,٠٠٠	٩,١٩٢,٥٣٩	٤,١١٤,٢٧٩	٨,٩٠١,٨٣٣
٤٧,٢٨٩,٩٨٩	-	-	-	٤٦,٦٩٧,٣٠٨	٢٧٩,٠٨٣	-	٤٦,٩٧٧,٣٣٢	٣١٢,٦٥٧	١٨,٧٦٢,٩٢٥
١١٢,٧٣١,٦٦١	٢,٩٢٦,٤٨٤	١٧١,٧٠١	-	٥٣,٦٠٧,٥٠١	٦٣,٠٠٠	-	٥٦,٧٦٨,٦٨٦	٥٥,٩٦٢,٩٧٥	٥٥,٨٦٥,٢٦٥
١٣,٨٦٩,٩١٤	٩٨,٣٧٣	٢,١٩٧,٠٨٠	-	٨,٢٣٣,٦٢٤	٣,٦٠٣,٠٧٤	١٥٨,٩٧٨	١٤,٢٩١,١٢٩	-	٦,٦٧١,٦٩٥
١٠,١٥٤,٦٦٨	-	٧,٢٦٤,٠٢٨	-	٨,٥٩٠,٦٠٢	-	-	١٥,٨٥٤,٦٣٠	-	١,٩٨٨,٩٦٩
٢٠٣,٤٠٢,٦٣١	٣,٠٢٤,٨٥٧	٩,٦٣٢,٨١٠	-	١٢٠,٨٦٠,٧٦٠	٩,٣٣٥,٥٩٨	١٧٨,٩٧٨	١٤٣,٠٨٤,٣١٥	٦٦,٤٣٩,٤٩٢	٩٨,١٥٩,٤٦٠
٢,٠٢٠,١٦٢	٥٧,٦٠٠	-	-	٤١٣,٨٩٢	٤٧,٠٨٢	-	٥١٨,٥٧٣	١,٥٠١,٥٨٩	١,٧٤٩,٩٢٥
٥٢٨,٤١١	١٠,٦٥٤	١٦٩	-	٤٠٣,٤٢٥	٥١,١٤٩	-	٤٦٥,٣٩٦	٦٣,٠١٤	٢٨١,٧٠٤
٢,٥٤٨,٥٧٣	٦٨,٢٥٤	-	-	٨١٧,٣١٦	٩٨,٢٣١	-	٩٨٣,٩٧٠	١,٥٦٤,٦٠٤	٢,٠٣١,٦٢٩
٢٠٥,٩٥١,٢٠٤	٣,٠٩٣,١١٠	٩,٦٣٢,٨١٠	-	١٢١,٦٧٨,٠٧٦	٩,٤٣٣,٨٢٩	١٧٨,٩٧٨	١٤٤,٠٦٨,٢٨٥	٦٨,٠٠٤,٠٩٦	١٠٠,١٩١,٠٨٩

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

المجموع

الكفالات المالية

الالتزامات 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 ٤٢,٢٥٨,٨٩٩ دينار خلال العام ٢٠٢١ جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ١٤,٠٣٣,٤٢٦ دينار خلال العام ٢٠٢٠.

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 ١٧,٤٠٢,٠٣٤ دينار خلال العام ٢٠٢١ (مقابل ١٠,٨٠٨,٧١٨ دينار للعام ٢٠٢٠).

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار	٢٠٢١
CC	Fitch	٦٩١,٢٧٥	-	٦٩١,٢٧٥
B١	Moody's	٢٣,٢٠٦,٢٦١	-	٢٣,٢٠٦,٢٦١
B٢	Moody's	-	٦,٢٤٥,٥٤٧	٦,٢٤٥,٥٤٧
B٣	Moody's	٧٦٣,٠٢٦	-	٧٦٣,٠٢٦
حكومية		-	٤٨٢,٢٥٠,١٨٩	٤٨٢,٢٥٠,١٨٩
غير مصنف		٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٢٠,٠٠٠	١٣,٧٢٠,٠٠٠
الاجمالي		٢٩,٦٦٠,٥٦٢	٤٩٧,٢١٥,٧٣٦	٥٢٦,٨٧٦,٢٩٨
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار	٢٠٢٠
BB	S&P	٢,١٦٢,٤٤٦	-	٢,١٦٢,٤٤٦
+B	S&P	٧٢٥,٣٦١	-	٧٢٥,٣٦١
B١	Moody's	٢٤,١٧٢,٩٠٠	-	٢٤,١٧٢,٩٠٠
BAA٣	Moody's	٢,٣٠٦,١٣١	-	٢,٣٠٦,١٣١
حكومية	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٠٢,١١٠,٦١٠
غير مصنف	-	١٣,٢١٠,٣٤٥	-	١٣,٢١٠,٣٤٥
الاجمالي		٤٢,٥٧٧,١٨٣	٤٠٢,١١٠,٦١٠	٤٤٤,٦٨٧,٧٩٣



أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	أخرى	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-
١٤٢,١٣٨,٤٥٦	-	-	-	-	١,٢٦٥,٨٦٥	-	-	-	١٤٠,٨٧٢,٥٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢	-	٣٣٢,١١٦,٧٤١	١٧٧,٤٠٢,٧٦٨	٢٥٧,١٥٦,٢٠٣	٣,٧٩٤,٩٩٨	٣٠,٨٥٩,٥٣٨	٢٢٠,٨٤٦,٧٤٦	٢٣١,٤٨٦,٢٠١	٩٢,٧٥٥,٧٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي
										سندات وأذونات:
٢٩,٦٦٠,٥٦٢	-	-	٢٤,٦٦٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥	-	-	٤٨٨,٢٦٧,٣٢٧	-	-	-	-	٦,٣٠١,٩٧٨	-	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨,٢٧٨,٠٧٧	-	-	-	١,٣٢٥,٦٣٩	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢١,٣٦٤,٢٨٠	-	١٠١,٤٧١,٨٧٣	-	١,٤٠٣,٦٩٩	١,٠٧٢,٢٤٠	١,٣٨٧,١١٥	-	٣٦,٨١٤,٢٦٣	٣٦,٧٩٩,٠٦٥	الموجودات الأخرى
٤٤,١٦٧,٨١٥	-	٣,٧٢٢,٤٣١	-	-	-	٣٠٨,٤٩٩	-	٢٥,٢٥٤,٦١٦	١٠,٦٣٠,٣٥٢	الكفالات المالية
٣٨٧,٥١٤,٩٤٥	-	٩٦,١٧٠,٧٦٥	-	٢٦,٥٠٣,٩٢٩	٨١٠,٧٣٢	١٤,١٨٧,٨٦١	-	١٣٤,٣٩٠,٧٦٨	١٠٠,٣٤٢,٥٠١	الإعتمادات المستندية
٣,٣٠٠,٣٨٩,٨٦٥	-	٥٣٣,٤٨١,٨١٠	٩٤٥,٧٤٠,٢٧١	٢٨٦,٣٨٩,٤٧١	٦,٩٤٣,٨٣٥	٤٦,٧٤٣,٠١٤	٢٢٠,٨٤٦,٧٤٦	٤٣٤,٢٤٧,٨٢٦	٤٨٨,٦٣٩,٧٥٠	الإلتزامات 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
٢٩٩,٧٥٥,٥٩١	-	٦٠٠,٠٤٢	-	٤٩,٠٧١	٣٠٠,٤٠٤,٧٠٣
٤٣٠,٧٨٧,٥٢٤	-	٤٨,٣٧٠,٩٢٣	-	٩,٤٨١,٣٠٣	٤٨٨,٦٣٩,٧٥٠
٣٨٩,٨٩٨,٥١٠	-	٣٠,٩٦٥,٨٣٢	-	١٣,٣٨٣,٤٨٤	٤٣٤,٢٤٧,٨٢٦
١٨٣,٤٩٩,٠٤٤	-	٢٤,٧٥٠,٣٦٣	-	١٢,٥٩٧,٣٤٠	٢٢٠,٨٤٦,٧٤٦
٣٤,٦٣٤,٣١٦	-	١١,٩٤٤,٤٢٣	-	١٦٤,٢٧٥	٤٦,٧٤٣,٠١٤
٦,٩٤٣,٨٣٥	-	-	-	-	٦,٩٤٣,٨٣٥
٢٦٣,٩٩٦,٦٤٢	-	١٢,٧٠٠,١٤٦	-	٨,٣٦٧,٠٤٤	٢٨٥,٠٦٣,٨٣١
٩٤٥,٠٤٨,٩٩٦	-	-	-	٦٩١,٢٧٥	٩٤٥,٧٤٠,٢٧١
٤٩٧,٧١٦,٩٤١	-	٣٢,٤٧١,٧٦٧	-	٣,٢٩٣,١٠١	٥٣٣,٤٨١,٨١٠
-	-	-	-	-	-
٣,٠٥٢,٢٨١,٣٩٨	-	١٦١,٨٠٣,٤٩٦	-	٤٨,٠٢٦,٨٩٣	٣,٢٦٢,١١١,٧٨٧



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦,٢١٧,٥٦١	-	-	-	-	٥٤٠,٩٥٧	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	-	-	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠
٦١,٥٩٢,٤٤٠	٣٤٧,١٤٩,٠٢٣	٢٣٦,٦٢٨,٩١٨	١٧٣,٩٠١,١٠٧	٣٠,٦٢٤,٩٦٥	٢,٤٧٦,١٥٧	٢٢٠,٩٢١,٠٤٥	١١٢,٣٣١,٤٤٤	٣٧٠,٨٨٧,٧٣٣	-	١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٢
٤,٩٤٨,٢١٢	-	٨,٢٦٢,١٣٢	-	-	-	-	٢٤,٨٩٨,٢٦٢	٤,٤٦٨,٥٧٦	-	٤٢,٥٧٧,١٨٢
-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠	-	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠
٢٥,٤٠٣,٢٩٢	-	-	٣,٨٢٩,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٣٣,٠٢٦
٣٣,٨٣٧,٤٤٥	٣٩,٥٠٨,١٢٢	٤٠,١٦٢,٣١٨	-	١,٥٦٨,١٠٢	١,٩٣٣,٠٣٦	٣,٤٩٠,٦٤١	-	١٠٧,٩٥٣,٤٨٩	-	٢٢٨,٤٥٣,١٥٢
٤,٢٢٩,٣٤٥	١١,٣٩٥,١٥٤	١٩,٣٥٦,٨٦٣	-	١٣٨,٦٩٣	١٩٥,٣٦١	-	-	٢,٧٨٧,٣٨٧	-	٣٨,١٠٢,٨٠٣
١٧,٤١٦,١٨٥	٦٢,١٥٤,٦٩٩	١٢٧,٤٦١,٣٩١	-	٨,٩٠٤,٣٨٧	١,٠٩٧,٩٤٢	٣٢,٦٢٦,٢٧٩	-	٨٢,٥٥٧,١٧٠	-	٣٣٢,٢١٨,٠٥٤
٢٨٣,٦٤٤,٤٨١	٤٦٠,٢٠٦,٩٩٨	٤٣١,٨٧١,٦٢٣	١٧٧,٧٣٠,٨٤١	٤١,٢٣٦,١٤٧	٦,٠٤٨,٠٩١	٢٥٧,٢٣٣,٣٢٥	٨٣٦,٧١٣,٠٥٦	٥٦٨,٦٥٤,٣٥٥	-	٣,٠٦٣,٣٣٨,٩١٧

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
٢٨٣,٥٧٥,٢٠٢	-	١١,٦٨٦	-	٥٧,٥٩٣	٢٨٣,٦٤٤,٤٨١
٣٩٧,٨٣٤,٠٥٢	-	٤٩,٦٠٧,٤٦٢	-	١٢,٧٦٥,٤٨٥	٤٦٠,٢٠٦,٩٩٨
٣٨٠,٧٢٧,٥٤٢	-	٣٤,٤٩٤,٥٦٦	-	١٦,٦٤٩,٥١٤	٤٣١,٨٧١,٦٢٣
١٣٧,٥٧٦,٢١٢	-	٢٣,٢٩٢,٩٧٧	-	١٦,٨٦١,٦٥٢	١٧٧,٧٣٠,٨٤١
٣٠,٣٧١,٨٧٩	-	٣١,٣٨٨	-	١٠,٨٣٢,٨٨٠	٤١,٢٣٦,١٤٧
٦,٠٤٨,٠٩١	-	-	-	-	٦,٠٤٨,٠٩١
٢٢٣,١٥٤,٧١٥	-	١١,٠١٦,٦٠٨	-	٢٣,٠٦٢,٠٠٣	٢٥٧,٢٣٣,٣٢٥
٨٣٦,٧١٣,٠٥٦	-	-	-	-	٨٣٦,٧١٣,٠٥٦
٥٣٩,٣٧٤,٠٤٠	-	٢٨,١١٢,٤٦٠	-	١,١٦٧,٨٥٥	٥٦٨,٦٥٤,٣٥٥
٢,٨٣٥,٣٧٤,٧٩٠	-	١٤٦,٥٦٧,١٤٧	-	٨١,٣٩٦,٩٨١	٣,٠٦٣,٣٣٨,٩١٧



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:-

البند

إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص
١,٥٤٣,٩٧٤,٦٠٩	٨٢,٢٣٩	١,٥٤٣,٨٩٢,٣٧٠	-
١٥٣,٣٣٨,٢٧٤	٢,٥٨٦,١٠٣	١٥٠,٧٥٢,١٧٠	٢٠,٧٠٤,٨٤٧
١٤٥,٧٤٩,٧٣١	٢٦,٨٦٢,٢٣٥	١١٨,٨٨٧,٤٩٦	٧٩,٠١١,٨٩١
٨,٢٥٥,٨٧٢	٧٣,٠٩٤	٨,١٨٢,٧٧٨	١,٤٦٥,٥٤٥
٩,٣٧٥,٤٦٣	٣٤٧,٢٩٢	٩,٠٢٨,١٧١	٣,٤٤٤,٢٠٨
١٢٨,١١٨,٣٩٦	٢٦,٤٤١,٨٤٩	١٠١,٦٧٦,٥٤٨	٧٤,١٠٢,١٣٧
١,٨٤٣,٠٦٢,٦١٤	٢٩,٥٣٠,٥٧٧	١,٨١٣,٥٣٢,٠٣٧	٩٩,٧١٦,٧٣٨

ديون عاملة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة
المجموع

Stage ٣			Stage ٢			Stage ١		
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي
١٨,٨١٢	٥٦٨,٩٣٤	٢,١٢١,٠٢٦	١,١٧٩	١,٥٣٣,٤٠٤	٣٠,٧٠٥,٦٠٦	٣٢,٧٦٦	٢٢,٧٠١,٩٩٠	١,٥١١,٩٠١,٠٥٥
١٥,٢٨٨	١٨٨,٠٩٧	٩١٠,٠٧٦	٢,٥٧٠,٨١٦	٢٢,٢٢٥,٩٠١	١٥٢,٦٨٦,٦٦٨	-	-	-
٢٦,٨٩١,٧١٨	٧٩,٠٢٦,٨٨٦	١٤٤,٢٩٢,٢٨٤	-	١٢	٣٣٩,٩٦٧	-	-	١٠٥,٩٣٢
١,٦٦٨	١,٣٤٥,٧٧٩	٦,٠٨٣,٨١٦	-	-	-	-	-	-
٢١٥,١٥٦	٣,٠٩٥,٩٠٢	٦,١٢٠,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
٢٦,٦٧٤,٨٩٣	٧٤,٥٨٥,٢٠٥	١٣٢,٠٨٧,٧٤٦	-	١٢	٣٣٩,٩٦٧	-	-	١٠٥,٩٣٢
٢٦,٩٢٥,٨١٨	٧٩,٧٨٣,٩١٧	١٤٧,٣٢٣,٣٨٦	٢,٥٧١,٩٩٤	٢٣,٧٥٩,٣١٧	١٨٣,٧٣٢,٢٤١	٣٢,٧٦٦	٢٢,٧٠١,٩٩٠	١,٥١٢,٠٠٦,٩٨٧

ديون عاملة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة
المجموع



حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:-
البند

إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص
١,٤٠٥,٩٤٦,٤٩٥	١٣٣,٥٧٩	١,٤٠٥,٨١٢,٩١٦	-
١٠٨,٠١٠,٦٠٢	١٤٨,٧٥٢	١٠٧,٨٦١,٨٥٠	١,٧٣٥,٣٣١
١٨٢,٢٤٢,٨٩٩	٢٤,٣٠٣,٠٦١	١٥٧,٩٣٩,٨٣٨	٨٩,٧٥٠,٦١٠
٤,٠٣٦,٨٠٨	٥٩,٩٧٥	٣,٩٧٦,٨٣٢	٨٠٧,٢٠٤
٣٤,٢٤٩,٥٨٧	١,٠٨٤,٣٣٢	٣٣,١٦٥,٢٥٥	١٣,٦٤٥,٤٦٥
١٤٣,٩٥٦,٥٠٥	٢٣,١٥٨,٧٥٤	١٢٠,٧٩٧,٧٥١	٧٥,٢٩٧,٩٤٠
١,٦٩٦,١٩٩,٩٩٧	٢٤,٥٨٥,٣٩٢	١,٦٧١,٦١٤,٦٠٤	٩١,٤٨٥,٩٤٠

ديون عاملة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة
المجموع

Stage ٣			Stage ٢			Stage ١		
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي
٥٥,٤٣٠	١,٢٧٧,١٠٦	٦,٠٧٠,٦٦٤	٩,٢٩٥	١,٦٢١,٤٤٨	٣٥,٥٥١,١٥٤	٥٤,٩٧٠	١٤,٥٣١,٥٣٥	١,٣٦٣,٧٦١,٣٢١
٦,٣٨٤	٢٣٧,٥٠٢	٥٢٣,٤١١	١٤٢,٣٦٩	٨,٧٤٧,٠٧١	١٠٩,٦٨٦,٧١٨	-	-	٢,٤٢٣
٢٤,٣١٦,٩٤٤	٨٨,٦٨٧,١٠٩	١٨٠,٦٠٤,٣٠٦	-	-	-	-	-	-
٣٠,٦٠٣	٧٤٥,١٦٦	٢,٨٠٤,١٨٣	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٥,٦٥٠	١٣,٣٥١,٥٦٤	٣٢,٢١١,٨٩٢	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٦٠,٦٩١	٧٤,٥٩٠,٣٧٩	١٤٥,٥٨٨,٢٣١	-	-	-	-	-	-
٢٤,٣٧٨,٧٥٩	٩٠,٢٠١,٧١٨	١٨٧,١٩٨,٣٨١	١٥١,٦٦٤	١٠,٣٦٨,٥١٩	١٤٥,٢٣٧,٨٧٢	٥٤,٩٧٠	١٤,٥٣١,٥٣٥	١,٣٦٣,٧٦٣,٧٤٤

ديون عاملة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة
المجموع



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
٢٥٢,٩١٥,٨٧١	-	٢,٤٩٣,٧٤٣	-	-	-	-	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣
٥,٢٩٣	٤,٠٩٧,٥١٠	٣٩,٦٥٩,٤٦٩	٧٠٥,٠٩٣	١٠٤,٧٧٦	٨٨,٣٨٢,٧٠٣	٩,١٨٣,٦١٢	١٤٢,١٣٨,٤٥٦
١,٥٣١,١٢٨,٧٩٦	-	١٥٦,١٥٨,٠١٦	-	-	-	-	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢
٢٨,٢٠٦,٢٦١	١,٤٥٤,٣٠١	-	-	-	-	-	٢٩,٦٦٠,٥٦٢
٤٨٤,٨٩١,٢٥٣	-	-	-	٩,٦٧٨,٠٥٢	-	-	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥
٣٨,٢٧٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٧٨,٠٧٧
٢,٣٣٥,٤٢٥,٥٥١	٥,٥٥١,٨١٠	١٩٨,٣١١,٢٢٨	٧٠٥,٠٩٣	٩,٧٨٢,٨٢٨	٨٨,٣٨٢,٧٠٣	٩,١٨٣,٦١٢	٢,٦٤٧,٣٤٢,٨٢٥
١٩٣,٩١١,٠٥٥	-	٢٧,٤٥٣,٢٢٥	-	-	-	-	٢٢١,٣٦٤,٢٨٠
٣٣,٠٧٨,٦٢٣	-	١١,٠٨٩,١٩٢	-	-	-	-	٤٤,١٦٧,٨١٥
٣٦٩,٦٨٠,٩٧٧	-	١٧,٨٣٣,٩٦٨	-	-	-	-	٣٨٧,٥١٤,٩٤٥
٢,٩٣٢,٠٩٦,٢٠٥	٥,٥٥١,٨١٠	٢٥٤,٦٨٧,٦١٣	٧٠٥,٠٩٣	٩,٧٨٢,٨٢٨	٨٨,٣٨٢,٧٠٣	٩,١٨٣,٦١٢	٣,٣٠٠,٣٨٩,٨٦٤

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

سندات وأسناد 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 IFRS ٩

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٨٦,٣٦٥,٦٧٣	-	١٦٠,٣٠٣,٣٧٤	-	٤٧,١٤٩,٠٨١	٢,٨٩٣,٨١٨,١٢٨
٤,٨٦٠,٥٣٥	-	-	-	٦٩١,٢٧٥	٥,٥٥١,٨١٠
٢٥٣,٠٠٠,٩٥٣	-	١,٥٠٠,١٢٢	-	١٨٦,٥٣٧	٢٥٤,٦٨٧,٦١٣
٧٠٥,٠٩٣	-	-	-	-	٧٠٥,٠٩٣
٩,٧٨٢,٨٢٨	-	-	-	-	٩,٧٨٢,٨٢٨
٨٨,٣٨٢,٧٠٣	-	-	-	-	٨٨,٣٨٢,٧٠٣
٩,١٨٣,٦١٢	-	-	-	-	٩,١٨٣,٦١٢
٣,٠٥٢,٢٨١,٣٩٨	-	١٦١,٨٠٣,٤٩٦	-	٤٨,٠٢٦,٨٩٣	٣,٢٦٢,١١١,٧٨٧

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

أفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البيان	القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٧١,٧٣٥,٠٩٦	٧,٨٢٩,٨٦٨	٢٨٤,٠٧٦,٣٣٩	٨٨٣,٤٨٣	١٠٤,٨١٥	٨٧,٧٤٩,٢٣١	١٠,٩٦٠,٠٨٥	٣,٠٦٣,٣٣٨,٩١٧		

الإجمالي / أرقام المقارنة



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ - إجمالي لتعرضات 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%	-	-	٦,١١٦,٣٩٩	-	-
٢٠,٥٠%	٤,٦١٣,٤٩٤	١,٤٨٦,٨١٥	١٣,٠٤٣,٥٤٥	٣,١٢٦,٦٧٩	٩,٤٥٨,٨٤٩
١٥,٣٨%	١١,٦٩٣,٣٨٨	٥,٣٣١,١٣٢	٤٤,٠١٢,٣٥٦	٦,٣٦٢,٢٥٥	٣٢,٠٣٧,٢٥١
٧,٨٢%	١٥,٥٨٨,٨٤٨		٧٢,٧٤٨,١٧٢	١٥,٥٨٨,٨٤٨	١٢٦,٦٣٨,٥٧١
٢١,٦٠%	٧,١٥١,٨١٨	٨٦٠,٩٥٠	١٧,٥١٩,٣١٤	٦,٢٩٠,٨٦٨	١٥,٥٩٧,٥٧١
٠,٠٠%	-	٦٩١,٢٧٥	-	-	-
٠,٠٠%	-	٨,٧٢٠,٠٠٠	-	-	-
١١,٥٨%	٣٩,٠٤٧,٥٤٨	١٧,٠٩٠,١٧٢	١٥٣,٤٣٩,٧٨٥	٣١,٣٦٨,٦٥١	١٨٣,٧٣٢,٢٤١
٦٠,١٥%	٢,٦٥٥,١٦٠	١٩,١٥٠	٨٤٥,٠٠٨	٢,٦٣٦,٠١٠	٣,٥٦٩,٥٨٨
٠,٠٠%	١٧,٥٧٧	-	-	١٧,٥٧٧	-
٥٩,٩٣%	٧٧٩,٧٣٩	١٥١,٢٦٧	٢٣٧,٦٢٢	٦٢٨,٤٧٢	١,٠٦٣,٥٣١
٦٠,٤٠%	٣,٤٥٢,٤٧٧	١٧٠,٤١٧	١,٠٨٢,٦٣١	٣,٢٨٢,٠٦٠	٤,٦٣٣,١١٩
١٢,٠٦%	٤٢,٥٠٠,٠٢٥	١٧,٢٦٠,٥٨٩	١٥٤,٥٢٢,٤١٥	٣٤,٦٥٠,٧١١	١٨٨,٣٦٥,٣٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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%	-	-	٦,٠٤٩,٥٨٢	-	-
٢١,٥١%	٤,٠٨٨,٢١٣	١,١٠٨,٥٤٦	١٣,٣٠٦,٨١٨	٢,٩٧٩,٦٦٧	٥,٦٩٤,٩٦٤
١١,٦٠%	٩,١٤٥,٨٨٩	٢,٣٥٦,٦٤٨	٤٧,٢٨٩,٩٨٩	٦,٧٨٩,٢٤٢	٣١,٥٢١,٠٧٢
١٧,٩٠%	٣٧,١٧٢,٩٩٠	١,٩٥٢,٨٢٤	١١٢,٧٣١,٦٦١	٣٥,٢٢٠,١٦٦	٩٤,٩٧٠,٨٧١
١٢,٠٩%	٣,٢٥٥,١٥٠	٢٨٧,٩٨٨	١٣,٨٦٩,٩١٤	٢,٩٦٧,١٦٢	١٣,٠٥٠,٩٦٦
٩,٣٤%	٩٤٨,٢٨٨	-	١٠,١٥٤,٦٦٨	٩٤٨,٢٨٨	-
١٥,٦٦%	٥٤,٦١٠,٥٣٠	٥,٧٠٦,٠٠٦	٢٠٣,٤٠٢,٦٣١	٤٨,٩٠٤,٥٢٤	١٤٥,٢٣٧,٨٧٢
١٤,٥١%	١,٢١١,٠٢٤	٢٦٤,٥٠٠	٢,٠٢٠,١٦٢	٩٤٦,٥٢٤	٦,٣٢٣,٤٧٧
٠,٠٠%	-	-	-	-	٢٤٢,٧٩٧
٢٩,٨٢%	١,٩٠٩,٧٩٢	١٦٦,٣١٦	٥٢٨,٤١١	١,٧٤٣,٤٧٦	٥,٨٧٥,٢٩٣
٢٠,٨٢%	٣,١٢٠,٨١٦	٤٣٠,٨١٦	٢,٥٤٨,٥٧٣	٢,٦٩٠,٠٠٠	١٢,٤٤١,٥٦٨
١٥,٨٨%	٥٧,٧٣١,٣٤٦	٦,١٣٦,٨٢٢	٢٠٥,٩٥١,٢٠٤	٥١,٥٩٤,٥٢٤	١٥٧,٦٧٩,٤٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
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
المجموع

الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي



ب - الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادى	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادى	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
٧٩٠,٦٥٨	-	١٧٣,٦٨٥	-	٦١٦,٩٧٣	٤,٦١٣,٤٩٤	١,٤٨٦,٨١٥	٣,١٢٦,٦٧٩
٤٠٧,٥١٥	-	٧١,٥٢٦	-	٣٣٥,٩٨٩	١١,٦٩٣,٣٨٨	٥,٣٣١,١٣٢	٦,٣٦٢,٢٥٥
٤,٦١٨,٣٧٣	-	-	-	٤,٦١٨,٣٧٣	١٥,٥٨٨,٨٤٨	-	١٥,٥٨٨,٨٤٨
١,٧٠٦,١٧٩	-	٣,٧٤٤	-	١,٧٠٢,٤٣٦	٧,١٥١,٨١٨	٨٦٠,٩٥٠	٦,٢٩٠,٨٦٨
٧,٥٢٢,٧٢٥	-	٢٤٨,٩٥٤	-	٧,٢٧٣,٧٧٠	٣٩,٠٤٧,٥٤٨	٧,٦٧٨,٨٩٧	٣١,٣٦٨,٦٥١
١٠٣,٩٢٢	-	٤٨	-	١٠٣,٨٧٤	٢,٦٥٥,١٦٠	١٩,١٥٠	٢,٦٣٦,٠١٠
٧٧	-	-	-	٧٧	١٧,٥٧٧	-	١٧,٥٧٧
٩٤,٣٧١	-	٢٢,٩٤٠	-	٧١,٤٣١	٧٧٩,٧٣٩	١٥١,٢٦٧	٦٢٨,٤٧٢
١٩٨,٣٦٩	-	٢٢,٩٨٨	-	١٧٥,٣٨٢	٣,٤٥٢,٤٧٧	١٧٠,٤١٧	٣,٢٨٢,٠٦٠
٧,٧٢١,٠٩٤	-	٢٧١,٩٤٢	-	٧,٤٤٩,١٥٢	٤٢,٥٠٠,٠٢٥	٧,٨٤٩,٣١٤	٣٤,٦٥٠,٧١١

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)

سندات وإسناد وأذونات:

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي



٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تصنيفها من Stage ٢	تصنيفها من Stage ٣	تصنيفها من Stage ٢	تصنيفها من Stage ٣	تصنيفها من Stage ٢	تصنيفها من Stage ٣	تصنيفها من Stage ٢	تصنيفها من Stage ٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٧٩,٦٦٧	١,١٠٨,٥٤٦	٤,٠٨٨,٢١٣	٩٠٤,١٠٨	-	١٤٩,٧٣٤	-	١,٠٥٣,٨٤٢
٦,٧٨٩,٢٤٢	٢,٣٥٦,٦٤٨	٩,١٤٥,٨٨٩	٧١٥,٣٦٦	-	١١٢,٥٣٣	-	٨٢٧,٨٩٩
٣٥,٢٢٠,١٦٦	١,٩٥٢,٨٢٤	٣٧,١٧٢,٩٩٠	٩,٨٢٠,٤٣٣	-	٣٨٤,٠٨٤	-	١٠,٢٠٤,٥١٦
٢,٩٦٧,١٦٢	٢٨٧,٩٨٨	٣,٢٥٥,١٥٠	٥٢٧,٤٥٥	-	٤,٩٧٧	-	٥٣٢,٤٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤٨,٢٨٨	-	٩٤٨,٢٨٨	-	-	-	-	٩٤٨,٢٨٨
٤٨,٩٠٤,٥٢٤	٥,٧٠٦,٠٠٦	٥٤,٦١٠,٥٣٠	١٢,٩١٥,٦٥٠	-	٦٥١,٣٢٨	-	١٣,٥٦٦,٩٧٨
٩٤٦,٥٢٤	٢٦٤,٥٠٠	١,٢١١,٠٢٤	٧١,٢٦٥	-	١,٢٢٠	-	٧٢,٤٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٤٣,٤٧٦	١٦٦,٣١٦	١,٩٠٩,٧٩٢	٤٠,٨٥٢	-	٦٠,١٨٩	-	١٠١,٠٤١
٢,٦٩٠,٠٠٠	٤٣٠,٨١٦	٣,١٢٠,٨١٦	١١٢,١١٧	-	٦١,٤٠٩	-	١٧٣,٥٢٦
٥١,٥٩٤,٥٢٤	٦,١٣٦,٨٢٢	٥٧,٧٣١,٣٤٦	١٣,٠٢٧,٧٦٧	-	٧١٢,٧٣٧	-	١٣,٧٤٠,٥٠٤

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)

الحكومة والقطاع العام

سندات وإسناد وإذونات:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات 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	٣٩٠,٧٠٣,٥٥٩		TO ٥٢,١٩٩٪ ٠,٢٦٥	١٠,١٦٧,٠٨٠	٦٥٠,٧٩٥,٦٣٠	Normal	
٤٨,٨٩٨٪	٨,٠٢٦,١٠٢	٢	٠,١٥٤٪	٧٧٦	٤٢,٨١٥,٩١٩	Normal	
		-٢			٦٧٧,١٧٢	Normal	
		+٢			٣٥٤,٥٢٣	Normal	
TO ٥٠,٣١٩٪ ٤٨,٩٤١	٧٤٦,٤٠٥	٣	TO ٠,٤٨٧٪ ٠,٣٥١	١,٢٠١	٣٤,١٢٥,٨٢٨	Normal	
TO ٤٩,٩٦١٪ ٤٨,٩٥٩	٤,٣٧٦,٧٢٥	-٣	TO ٠,٦٤٧٪ ٠,٤٦٥	١٢,٨١٢	٣٧,٦٥٩,٥٤١	Normal	
		+٣			٢٣,٩٦٦,٤٢٦	Normal	
		-٤			٥٨,٤٤٢	Normal	
٥٠,٥١٩٪	٣٦١,٥٩٠	+٤	٠,٨١٣٪	١,١٧٤	٧,٢٧٦,٤١٩	Normal	
٤٩,٩٦٢٪	٢١,٢٧٠	٥	٢,٢٥٤٪	١٠٠	٢٧,١١٤	Normal	
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٥٠,٨٢١	١,١١٧,٥٢٦	-٥	TO ٣,٣٤٢٪ ٣,٢٨١	١٤,٧٠٤	٢,٤٩١,٨٧٧	Normal	
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٤٤,٢٥٣	١٥,٩١١,٠١٦	٦	TO ٦,٧٦٩٪ ٤,٥٨٥	٤٣٠,٠٦١	١٦,٠١٩,٣٤٩	Normal	
٤٩,٦٧٣٪	١,٢٠٤,٥٤٣	-٦	٧,٠٣٠٪	٣,٦٩١	١,٢٠٤,٥٤٣	Normal	
TO ٥٣,٤٩٣٪ ٤٧,٦٨٧	٦٥,٩١٧,٤٠٤	+٦	TO ٧,٥٣١٪ ١,٤٠٩	٨١١	٥٠٢,٠١١,٥٠٦	Normal	
٥٧,٧٥٦٪	٢,٤٩٣,٧٤٣	+٧	٩,٤٨٨٪		٢,٥٥٦,١٤٦	Normal	
٩,٤٥٩٪	٧٠٨,٦١٦		٠,٠٩٨٪	٢٨	٧٠٨,٦١٦	Normal	+٢
TO ٤٠,٢٦٨٪ ٠,٠٠٠	٤٢,٣٦٧,٣٥٤		TO ٠,٣٧٥٪ ٠,٠٩٦	٢١,٢٨٣	٤٢,٣٦٧,٣٥٤	Normal	-٢
TO ٥٠,٣١٧٪ ٠,٠٠٠	١٣٤,٤٢٠,٩٣٠		TO ٠,٥٤٩٪ ٠,١١٩	٥,٦٠٩,٢٩٧	١٣٤,٤٢٠,٩٣٠	Normal	+٣
TO ٤٧,٣٤٩٪ ٠,٠٠٠	٥٠,٣٢١,٤٤٠		TO ٠,٦٦٦٪ ٠,١٧١	٣٧,٧٦٣	٥٠,٣٢١,٨٠٧	Normal	٣
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠	٩٤,٥٣٠,٣٢٨		TO ٠,٧٦٨٪ ٠,٢٤٥	٩٤,٢١٠	٩٤,٥٣٠,٣٢٨	Normal	-٣
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠	٩٩,٤٥١,٢٣٥		TO ٠,٩٦٥٪ ٠,٣٥١	٢٣٤,٥٢٣	٩٩,٢٦٩,٣٨٩	Normal	+٤
TO ٤٩,٣٥٠٪ ٠,٠٠٠	١٥٦,١٣٤,٤٤٤		TO ١,٢٤٥٪ ٠,٥٠٧	٣٢١,٤٣٧	١٥٦,١٣٤,٤٤٤	Normal	٤
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠	٢٦١,٥٣٢,١٨٧		TO ١,٩٣٤٪ ٠,٧٢٥	٨٢٦,١٥٨	٢٦١,٢٨٣,٤٧٤	Normal	-٤
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠	١٣٢,٠٥٨,٢١٢		TO ٢,٣٧٥٪ ١,٠٢٣	٤٩٧,٩٣٧	١٣٢,٠٥٨,٢١٨	Normal	+٥
TO ٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠	١٥٨,٣٦٣,٨٢٤		TO ٢,٨٩٢٪ ١,٤٧٦	١,٠٧٩,٥٠٥	١٥٨,٣٧٣,٥٠٠	Normal	٥
TO ٤٩,١٠٩٪ ٠,٠٠٠	١٨٧,٨٧٣,٧٥٠		TO ٤,٠٩٦٪ ٢,١٥٨	١,٣٤٩,١٨١	١٨٤,٩٤٤,٩٤٣	Normal	-٥
TO ٥٢,٩٤٠٪ ٠,٠٠٠	١١٩,٢٩٨,٤٦٢		TO ٤,٥٦٥٪ ٢,٧٤٦	٢,٤١٣,٢٨٦	١١٩,٢٩٨,٤٦٢	Normal	+٦
TO ٥٠,٠١٤٪ ٠,٠٠٠	٣١٢,٤٦٢,٧١٥		TO ٧,١١٩٪ ٣,٤٥٢	٤,٠٥٥,٠٧٢	٣١١,٢١٨,٨٥٦	Normal	٦
TO ٤٧,١٩٢٪ ٠,٠٠٠	٣١٥,٨١٤		TO ٩,٣٣٥٪ ٦,٥٠٤	٩,٢٥٨	٣١٥,٨١٤	Normal	-٦
TO ٥١,٣٧٤٪ ٠,٠٧٠	٩,٧٧٦,١٢٩		TO ١٢,٩١٠٪ ٥,٩٨٦	٥٣٧,١٦٨	٩,٧٧٦,١٢٩	Normal	+٧
TO ٥٠,٧٧٣٪ ٢,٦٩١	٢,٧٥٤,٩٣١		TO ١٩,٢٦٢٪ ١١,٢٢١	٩٠,٦٣٩	٢,٧٥٩,٥٩٨	Normal	٧
١٠,٠٠٠٪	١٠٥,٩٣٢		٢,٣٤٠٪		١٠٥,٩٣٢	Loss	-٥



توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية التعثر (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
STAGE ٢							
	Normal	٨,١٥١,٢٤٢	٨٩٢,٢٦٥	١٠٠,٠٠٠٪ ٠,٢٦٥		٨,١٥٠,٢٢٤	٥٣,٤٩٣٪ ٠,٠٠٠
+	Normal	١٠,٠٠٠		٠,٤٩٤٪ ٠,٣٥١		١٠,٠٠٠	٠,٠٠٠٪
٤	Normal	٢٤,٤٤٥	٩٩	٠,٩٦٦٪ ٠,٧١٥		٢٤,٤٤٥	١٩,٢٨١٪ ١٠,٣١٣
+	Normal	٢١١,٤٥٦	٨٦٩	١,٥٢١٪ ١,٢٠٥		٢١١,٤٥٦	٤٨,٦٥٠٪ ٠,٠٠٠
٥	Normal	٣,٤٠٨,٦٠٢	٢٠,٧٣٣	٢,٧١٦٪ ١,٥٠٨		٣,٤٢٩,٠٢٧	٥٢,٦٨٩٪ ٠,٠٠٠
-	Normal	١٠,٣٣٩,٥٢٤	١٥٥,٨٤١	٣,٥٥٣٪ ٢,٠٦٨		١٠,٣٤٢,٤٣٩	٥٠,٢٨٨٪ ٥,٩٩٥
+	Normal	٨٤٣,٨٠٥	٨,٩٠٠	٤,٣٧٦٪ ٣,٤١٧		٨٤٣,٨٠٥	٥٠,٣٥٧٪ ٠,٠٠٠
٦	Normal	١,٤٥٢,٣٧٥	١٣,٧٣٥	٦,٣١٦٪ ٣,٦٠١		١,٤٥٢,٣٧٥	٣١,٤٨٣٪ ٥,٧١٦
-	Normal	٥١٨,٦٤٥	٤,٧٦٨	٨,٣٤٨٪ ٦,١٢٣		٥١٨,٦٤٥	٨,٢٩٢٪ ٥,٠٧٠
+	Normal	٩,٣٣١,٠٩٢	٥٠٢,٥١٤	١٣,٢٩٤٪ ٧,٩٤٦		٩,٣٣١,٠٩٢	٤٩,٨٣٣٪ ٢١,٩١٤
٧	Normal	٥,٠٠٠	٢٤	١٥,٥٤٥٪		٥,٠٠٠	٧,١٤٩٪
-	Normal	٧٢٠,٣٦٦	١٠٨,٨٥١	٢٧,٥٨٣٪ ٩,٩٨١		٧٢٠,٣٦٦	٥١,٠٣٢٪ ٣٠,٣٣٤
	Watch	٣,٣٨٤,١٤٤	٣٥٠,٤٨٩	٨٠,٨٨٣٪ ٠,٢٦٥		٣,٣٨٣,٩٥٤	٥٣,٤٩٣٪ ٠,٠٠٠
٤	Watch	١,٨٤٦,١١٨	٣,٨٧٢	٠,٨٥٦٪		١,٨٤٦,١١٨	٩,٧٢١٪
-	Watch	٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٧٥	٠,٩٥٥٪		٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٢٣٪
+	Watch	١١,٧٥١,٢٣٧	٢,٥٤٨,١٣٥	١,٥٢١٪ ١,٠٥٢		١١,٧٥٠,٨٤٨	٥٢,٦٨٩٪ ١٠,٤٩٠
٥	Watch	٥٩٦,٦٧٩	٦,٦٣٢	٢,١٠٠٪ ١,٦٦٥		٥٩٦,٦٥٩	٤٨,٣٩٣٪ ١٧,٧٨٥
-	Watch	٧,٢٤٥,٧٥٥	١١٩,٩٩٤	٣,١٤٠٪ ٢,١٥٨		٧,٢٢٩,١٠٢	٤٩,٦٩٥٪ ٥,٨٤٩
+	Watch	١٣,٠٧٨,٧٥٤	٨٠٠,٦٨٤	٤,٣٥٧٪ ٢,٨٦١		١٣,٠٧٨,٧٥٤	٥٠,٤١٣٪ ١٥,٤٤٠
٦	Watch	٤٥,٧٧٧,٨٦٥	٦,٣٢٠,٠٦٤	٦,٤٣٣٪ ٣,٤٢٠		٤٥,٧٧٧,٨٦٥	٥٢,٦٨٩٪ ١١,٨٦٨
-	Watch	٢٠,٤٣٣,١٦٤	٥,٩٩٠,٣٠٨	٤,٥٢٩٪		١٧,٨٨١,٢١٩	٣٧,١٣٠٪
٧	Watch	٢٠,٢٧٤,٤٧٩	٣,٣٦١,٣٧٧	٧,٥٤٢ TO ٩,٩٧٠٪		٢٠,٢٧٤,٤٧٩	١٠,٠٠٠٪ ٧,٦٨٣
-	Watch	٢٢,٦٢٠,٦٤٥	٢,٧٦٨,١٢٨	٢٧,٢٦٤٪ ١٠,٣٠٩		٢٣,١٦٩,٢٨٦	٢٢,٥٨٦٪ ٩,٧٠٤
-	Loss	٣٣٩,٩٦٧	١٢	٣,٩٠٧٪ ٢,٩٥٣		٦٣٩,٩٦٧	١٠,١٨١٪ ١٠,١١٣
STAGE ٣							
	Normal	١,٧٤٨,٢٨٠	٣٥٩,٣٧٨	١٠٠,٠٠٠٪		١,٧٤٣,١٢٣	١٠٠,٠٠٠٪ ٠,٠٠٠
	Normal	١٥,٥٢٧,٦٧٤	٨,٧٤٦,١٠٤	١٠٠,٠٠٠٪	١٠	١٥,٧٣٩,٣٥٧	٩٩,٩٩٠٪ ١٠,٠٠٠
١٠	Normal	٧٣٥,٥٦٠	٥٣٧,٧٠٤	١٠٠,٠٠٠٪		٧٣٥,٣٠٨	٩٩,٩٩٠٪ ٠,٠٠٠
	Watch	٧٢٨,٨٦٤	١٢٨,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠٪		٧٢١,١٧٦	٥٥,٩٧٩٪ ٠,٠٠٠
١٠	Watch	١٨١,٧١٢	٦٠,٠٢٤	١٠٠,٠٠٠٪		١٧٥,٠٢٥	٩٩,٩٩٠٪ ١٠,٠٠٠
	Sub_Standard	٢,٠٥٩,٩٤٣	٤٩٥,٣٦٣	١٠٠,٠٠٠٪		٢,٠٥٨,٢٧٥	٥٧,٤٩٣٪ ٠,٠٠٠
١٠	Sub_Standard	٤,١١٢,٥١٥	٩٠٠,٣٨٣	١٠٠,٠٠٠٪		٤,١١٢,٥١٥	٩٩,٩٩٠٪ ٨,٨٣٤
	Doubtful	٢,٣٤١,٧٤٤	١,٢٦٢,١٣١	١٠٠,٠٠٠٪		٢,٢٧٥,٨٠٠	١٠٠,٠٠٠٪ ٠,٠٠٠
١٠	Doubtful	٣,٩٧٥,٠٣٧	١,٩٣٢,٦٨٨	١٠٠,٠٠٠٪		٣,٨٢٥,٨٢٥	٩٩,٩٩٠٪ ٨,٨٢٤
	Loss	١٧١٥٨٣٦٣,٨٤	١٠٥٧٥٠٠٩,٤٤	١٠٠,٠٠٠٪		١٣٨٦٥١١٩,٤١	٠,٠٠٠ TO ١٠٠,٠٠٠٪
١٠	Loss	١١٥٣٦٣٩٩٦,٦	٦٤١٩٥٥٢٦,٣٦	١٠٠,٠٠٠٪		٩٢٠٢٦٩٢٨,٩٢	٠,٠٠٠ TO ٩٩,٩٩٠٪



(٤٠) أ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار 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 سقف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة.

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المتاجرة (Financial Assets Designated at Fair Value though Profit or Loss) ويستعمل لها أسلوب 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 أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم أحياناً الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تحليل الحساسية :
٢٠٢١ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٦٠,٣٥٦	(٤٣٣,٥٩٢)
يورو	١	(٣٤,٠٦٥)	-
جنيه استرليني	١	(٦٨,٠١٥)	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	(٣٩,٣٥٤)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦٠,٣٥٦)	٤٩٠,٨٧٥
يورو	١	٣٤,٠٦٥	-
جنيه استرليني	١	٦٨,٠١٥	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	٣٩,٣٥٤	-

٢٠٢٠ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٨,٤٥٤	(٢٦٥,١٥٢)
يورو	١	(٤٧,٨٣٣)	-
جنيه استرليني	١	(٦٩,١٧٩)	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	(١٠٠,٥٤٠)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١٨,٤٥٤)	٣٤٧,٧٠١
يورو	١	٤٧,٨٣٣	-
جنيه استرليني	١	٦٩,١٧٩	-
ين ياباني	١	-	-
عملات اخرى	١	١٠٠,٥٤٠	-

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- 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.

٢٠٢١ للعام

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	(٢٤,١١٣)	-
جنيه استرليني	٥	٥,٥٥١	-
ين ياباني	٥	٣٨٤	-
عملات أخرى	٥	(٨٠,٦٣٧)	-

٢٠٢٠ للعام

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٢,٩١٢	-
جنيه استرليني	٥	١,٣٧٣	-
ين ياباني	٥	١,٦١٧	-
عملات أخرى	٥	١٤,٢١٧	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٢٠٢١ للعام

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	-	٢٢٥,٤٨٦
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٣٢١,١٤١
مؤشر سوق الكويت	٥	-	٦٥,٨٢٥
NASDAQ – USA	٥	-	-

٢٠٢٠ للعام

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	-	١٩٤,٢٩٠
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٢٦٩,٢٢٥
مؤشر سوق الكويت	٥	-	٢,٧٦٥
NASDAQ – USA	-	-	-



فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الإستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة أو إستحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها وإستخدام 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:

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
-	-	-	-	-	-	٣١٧,٢٠٥,١٤٥	٣١٧,٢٠٥,١٤٥
٧٩,٠٧٥,٣٦٤	٨,٦١٧,٢٤١	-	-	-	-	٥٤,٤٤٥,٨٥٠	١٤٢,١٣٨,٤٥٥
٥٣٧,١٠٧,١٣٦	١٥٠,٥٣٨,٢٢٢	١٣٥,٣١٥,٢٥٥	٦٩٣,٤٩٠,٦٨٦	٩٣,٢٩٩,٢٣٨	٧٧,٨٠٦,٢٧٥	-	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢
-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٤,١٣٣,٥٤٨	٤,١٣٣,٥٤٨
-	-	-	-	٩,٣٤٩,٨٩٢	٢٠,٣١٠,٦٧٠	٤٥,٣١٨,٥٤٥	٧٤,٩٧٩,١٠٧
-	٣٥,٥٠٩,٩٨٣	٣١,٦١٨,٠٦٠	٧٤,٦٠٣,٧٨٣	٢٦٥,٣٠١,٧٨٥	٨٧,٥٣٥,٦٩٤	-	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥
-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٥٠,٩١٤	٣٣,٨٥٠,٩١٤
-	-	-	-	-	-	٥,٦٦٤,٩٨٦	٥,٦٦٤,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧,٢٦٩	٤٣,٤٨٧,٢٦٩
-	-	٥١,١٥٢	٢,٦٥٤,٣٤٥	٥,١٩٥,٩٩٤	٤,٩٤٣,٠٧٨	-	١٢,٨٤٤,٥٦٩
٩,٣٣٧,٥٥٩	٥,١٨٨,٢٢٨	٥,٩٤١,٣٣٥	٨,٩٧٨,٣٩٦	٥,١٦٣,٢٤٢	٩,١٨٣,٢٠٠	١٣٥,١٨٤,٦٣١	١٧٨,٩٧٦,٥٩١
٦٢٥,٥٢٠,٠٥٩	١٩٩,٨٥٣,٦٧٤	١٧٢,٩٢٥,٨٠٢	٧٧٩,٧٢٧,٢١٠	٣٧٨,٠٤٠,١٥١	١٩٩,٧٧٨,٩١٧	٦٤٩,٢٩٠,٨٨٨	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١
الموجودات :							
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي							
قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة							
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 إستخدام أصول مستأجرة							
الموجودات الأخرى							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
ودائع عملاء							
تأمينات نقدية							
أموال مقترضة							
مخصصات متنوعة							
اسناد قرض							
مخصص ضريبة الدخل							
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة							
مطلوبات أخرى							
إجمالي المطلوبات							
حقوق غير المسيطرين							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							



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
٣٣٩,٦٦١,٤٧٥	٢٢,٢٠٨,١٣٠	-	-	-	-	-	٣٦١,٨٦٩,٦٠٥
١٢٥,٥٠٨,٣٧٨	٥,٩٨٥,٢٥٥	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٨٨٥	١٣٦,٧٥٨,٥١٨
١١٥,٧٨٩,٤٨٣	٦٦٦,١١٧	٣٦,٤٧٥	١٧٩,٠٥٥,٥٥٣	٧٣٧,٨٢٢,٦٦٧	٣٦٠,٣٢٢,٩١٦	١٦٢,٨١٩,٦٢٢	١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٣
-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٦٢,١٣٢	-	-	-	٧,٢٥٤,٣٤٤	٢٧,٠٦٠,٧٠٧	٤٣,٢٩٠,٠٩١	٨٥,٨٦٧,٢٧٤
-	٦٦,٣٩٩,٢٥١	-	٤٦,٠٨٩,٦١٨	٢٧٠,٨٠٦,٨٤٨	١٨,٨١٤,٨٩٤	-	٤٠٢,١١٠,٦١٠
-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٢٧,٦٩٨	٢٨,٥٢٧,٦٩٨
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٤,٧١٧	١,٩٦٤,٧١٧
-	-	-	-	-	-	١٣,٣٤٧,٥٧٧	١٣,٣٤٧,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	٣٦,٧١٨,٦١٦	٣٦,٧١٨,٦١٦
٣,٧٧٥,٧٣٦	٥,٣٨٢,١٢٦	٥,٨٩٧,٨١٤	٩,٤٠٦,٠٦١	٤,٨١٨,٧١٥	١٠,٣٩٨,٣٨٩	١٣٠,٨٩٦,١١٤	١٧٠,٥٧٤,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	٥,٦٤٢,٨١٧	٥,٦٤٢,٨١٧
٥٩٢,٩٩٧,٢٠٥	١٠٠,٦٤٠,٨٧٨	٥,٩٣٤,٢٨٩	٢٣٤,٥٥١,٢٣٢	١,٠٣٠,٧٠٢,٥٧٣	٤١٦,٥٩٦,٩٠٦	٤٢٨,٤٧٢,١٣٧	٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
حق استخدام أصول مستأجرة
الموجودات الأخرى
موجودات محتفظ بها لأغراض البيع
إجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
مخصصات متنوعة
أسناد قرض
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
إلتزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
مطلوبات أخرى
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
إجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

٤٣,١٤٧,١٤٣	-	١٠٥,٠١٦,٥٣٤	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧
٢٢٩,٤٤٨,٣٠٧	٦٦١,٢٨٢,٧٧٧	١٨٢,٢٦٦,٢٦٦	٢٦٠,٢٧١,٣١٠	٥٨٣,٤٠٨	-	٥٤٣,٦٩٨,٤١٥	١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣
٢٦,٧٩٩,١١٠	٢٤,٧٧٨,٣٨٨	٩,٢٨٥,٩٣٦	١٣,٠١٦,٦٠٣	١٥,٢٨٠	-	-	٧٣,٨٩٥,٣١٧
٤,٣٢٣,٢٥٢	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٢٢٩,١٢٦	٤٢,٧٠٣,٠٦٦	-	١٢٨,٢٥٥,٤٤٤
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٠٣,٦١٣	١٤,٣٠٣,٦١٣
-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,٨٤١	٢,١٧٦,٨٤١
-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٥,١٣٦	٢,٥٥٥,١٣٦
١,٠٠٧,٠٤٥	٥٤٤,٣٠٦	٥٤٤,٣٠٦	١,٠٨٨,٦١٣	٤,٩٢٢,٩٩٣	٤,٢٨٢,٦٩٤	-	١٢,٣٨٩,٩٥٧
١٤,٨٢٧,٠٩٨	٧,٧٣٥,٨٨٥	٧,٥٩٧,٥٥٩	٨,٠٣٤,٦١١	٩,٧٥٧,٣٧٣	٨,١٦٧,١٣٥	-	٥٦,١١٩,٦٦١
-	-	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٦٤	١,٥٢٩,١٦٤
٣١٩,٥٥١,٩٥٥	٦٩٤,٣٤١,٣٥٦	٣٠٤,٧١٠,٦٠٢	٣١٧,٩٣٥,١٣٧	٩٧,٥٠٨,١٨٠	٥٥,١٥٢,٨٩٥	٥٦٤,٢١٣,١٦٩	٢,٣٥٣,٤٦٣,٢٩٣
٢٧٣,٤٤٥,٢٥٠	(٥٩٣,٧٠٠,٤٧٨)	(٢٩٨,٧٧٦,٣١٢)	(٨٣,٣٨٣,٩٠٥)	٩٣٣,١٩٤,٣٩٣	٣٦١,٤٤٤,٠١١	(١٣٥,٧٩١,٠٣٢)	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

إجمالي دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه إسترليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار
٥٩,٩٧٧,٠٥٩	٧٥١,٢٧٢	-	٨٩٤,٧٢٤	٦,٨٢٨,١٧٨	٥١,٥٠٢,٨٨٥
١٤١,٩٥٤,٩٠٧	٩,٣٩٨,٨١٩	٥١٠,٣٣٩	١١,٤٤٢,٠٢٦	٣١,٠٠٨,٥٩٨	٨٩,٥٩٥,١٢٥
٤٠٧,٨١١,٩٧٩	-	-	٢,١٠١,٢٠٧	٢,٠١٩,٣٩١	٤٠٣,٦٩١,٣٨١
٥٤,٩٣٤,٠٢٦	١,١٨٦,٠٣٨	-	-	٤٦,٤٩٨	٥٣,٧٠١,٤٩٠
١١٢,٩٠٥,٩٥٨	٣,٦٠٣,٥٦١	-	-	-	١٠٩,٣٠٢,٣٩٧
٩٣١,٠٠٥	-	-	-	-	٩٣١,٠٠٥
٦,٧٦٦	-	-	-	-	٦,٧٦٦
٧,٩٩٢,٠١٢	٢٩,١٥٧	-	١٩٠,٧٨٤	١,٥٩٩,٧٤٣	٦,١٧٢,٣٢٨
٧٨٦,٥١٣,٧١٢	١٤,٩٦٨,٨٤٧	٥١٠,٣٣٩	١٤,٦٢٨,٧٤١	٤١,٥٠٢,٤٠٨	٧١٤,٩٠٣,٣٧٧

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
معدات وممتلكات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
المجموع

المطلوبات :

١٤١,٤٠٦,١١٩	٣,٩٨٣,٥٣٩	-	-	٦٢٠,٩٢٥	١٣٦,٨٠١,٦٥٥
٤٦٧,٠٥٥,٠٠٩	١١,٩٨٠,٥٣٤	٥٠٢,٦٦٣	١٤,٢٥١,٤٩٣	٤٠,١٦٧,٧٥١	٤٠٠,١٥٢,٥٦٨
٢٨,٧٤٤,٥٧٩	١,٠٢٥,٢٩٤	-	٢٥٥,٧٦٥	٣٨٠,٠٠٨	٢٧,٠٨٣,٥١٢
٨٤,٥٨٣,٧٠٠	-	-	-	-	٨٤,٥٨٣,٧٠٠
٣٥٤,١٠٠	-	-	-	٣٥٤,١٠٠	-
٦,٤٣٨,١٨٨	٣,١٦٢	-	١٠,٤٦٠	٤٣١,٦٩٤	٥,٩٩٢,٨٧٢
٧٢٨,٥٨١,٦٩٥	١٦,٩٩٢,٥٢٩	٥٠٢,٦٦٣	١٤,٥١٧,٧١٨	٤١,٩٥٤,٤٧٨	٦٥٤,٦١٤,٣٠٧

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

٥٧,٩٣٢,٠١٧	(٢,٠٢٣,٦٨٢)	٧,٦٧٦	١١١,٠٢٣	(٤٥٢,٠٧٠)	٦٠,٢٨٩,٠٧٠
١٣٦,٦٨٨,١٨٢	٣,٣٣٧,٥٣١	-	١٨٠,١٩٥	١٠,٤٧٨,١٢٣	١٢٢,٦٩٢,٣٣٣

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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	اجمالي دينار
٦١,٠٧٥,٦٣٢	٤,٧١٣,٢٩١	٥١٥,٢٥٢	-	٨٠٢,٠٨١	٦٧,١٠٦,٢٥٦
٨٩,٤٧٨,٨٧٦	٢٨,٣٣٨,٧٢٩	١٢,١٢٧,١٩١	١٨١,٧٣٤	١٢,٤٩٨,٤٣٣	١٤٢,٦٢٤,٩٦٣
٣٥٠,٩٨١,٣٦٧	٢,٥٩٩,٣٦٥	٢,٣٧٠,٠٠١	-	-	٣٥٥,٩٥٠,٧٣٣
٥٤,٣١٠,٨٦١	٩٨,٤١٥	-	-	٢,٩٧٥,٥٧٧	٥٧,٣٨٤,٨٥٣
٧٣,٨٧٩,٥٠٣	-	-	-	-	٧٣,٨٧٩,٥٠٣
٩٥٧,٤٦١	-	-	-	-	٩٥٧,٤٦١
١٧,٩٧٩	-	-	-	-	١٧,٩٧٩
٤,٢١٩,٤٨٥	٥٥٦,٩٧٩	(٢٤,٨٦٤)	-	١٢,٨٦٠	٤,٧٦٤,٤٦٠
٦٣٤,٩٢١,١٦٥	٣٦,٣٠٦,٧٧٨	١٤,٩٨٧,٥٨٠	١٨١,٧٣٤	١٦,٢٨٨,٩٥١	٧٠٢,٦٨٦,٢٠٨

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
معدات وممتلكات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
المجموع

المطلوبات :

١٣٥,٦٤٦,٦١٢	١٠٣,٩٦٢	١١١	٢٣٩	٦,١٧٣,٠١١	١٤١,٩٢٣,٩٣٦
٣٩١,٨٠١,٧٩٩	٣٥,٢٧٣,٨١٤	١٤,٢٠٥,١٥٠	١٤٩,١٥٢	٨,٩٠٧,١٥٠	٤٥٠,٣٣٧,٠٦٥
١٥,١٢٠,٣٩٦	٤٨٧,٦١٢	٧٥٠,٥٢٠	-	١,٧٢٢,٠٧٤	١٨,٠٨٠,٦٠٢
-	٢١٠,٣٢٣	-	-	-	٢١٠,٣٢٣
٣,٩٢٠,٠٥٨	١٦٤,٥١٣	٤,٣٣٦	-	١٢١,٧٦٢	٤,٢١٠,٦٦٩
٥٤٦,٤٨٨,٨٦٦	٣٦,٢٤٠,٢٢٤	١٤,٩٦٠,١١٧	١٤٩,٣٩١	١٦,٩٢٣,٩٩٨	٦١٤,٧٦٢,٥٩٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

٨٨,٤٣٢,٢٩٩	٦٦,٥٥٤	٢٧,٤٦٣	٣٢,٣٤٣	(٦٣٥,٠٤٦)	٨٧,٩٢٣,٦١٣
١٤٨,٨٦٨,٤٥٤	١٠,٠٨٠,٤٠٨	٤٤,٩٠١	-	٥,٠١١,٧٩١	١٦٤,٠٠٥,٥٥٤

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 ٢٠٢١							
المطلوبات :	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
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٤,٨٧٦,٣٤٢	٤٤,٤٥٥,١٠٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٣,٤٣٤,٠١٠	-	-	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧
ودائع عملاء	٢٨٣,٧٤٣,٩٢٧	٦٣٥,٨٥١,٣٩١	٢٠٠,٠٧٢,٧٨٩	١٧٣,٦٣١,٧٦٩	١٢٦,٦٤٨	-	١,٩٣٧,٢٩٩,٤٧٠
تأمينات نقدية	٢٩,٦٦٣,٩٣١	٣٢,٧٤٢,٠٦٨	١١,٣٣٦,٩٦٤	١٨,٨٢٣,٣٠٢	٥٠٧,٩٤٣	٥,٠٠٠	٩٣,٠٧٩,٢٠٨
أموال مقترضة	٤٠,٧٤٠	٣٠٢,٨٥٨	٣٠,٤٤٥,٦٧٥	٦,٠٠٥,٩٤٦	٧٠,٦٦٤,٩٨٦	١٣١,٦٥٤,٤٣١	٢٣٩,١١٥,٦٣٦
التزامات مقابل حق استخدام اصول مستأجرة	-	-	٤٩,٥٩٢	٢,٦٥٤,٣٤٥	٥,١٩٥,٩٩٤	٤,٦٣٠,٥٧٢	١٢,٥٣٠,٥٠٣
أسناد قرض	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٧٨,٢٣١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٧٤٥,٦٤٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٩٦٩
مطلوبات أخرى	١٩,٤٠٨,٩٥٨	٦,٣٢٣,٦٦٩	٥,٣٤٦,٥٢٩	٥,٩٧٦,٥٣٦	٦,٧٥٢,٦٧١	٦,٨١٧,١٦١	٥٠,٦٢٥,٥٢٤
المجموع	٤١٧,٧٣٣,٨٩٨	٧١٩,٦٧٦,٠٩١	٢٦١,٤٣١,٥٤٩	٢٣٠,٥٢٥,٩٠٨	٩٤,٢٤٨,٢٤٢	١٤٣,١٠٧,١٦٤	٦٧٠,٧٣٩,٧٩١
مجموع الموجودات	٤٨٤,٣٠٩,٦٨١	٣٤٥,٠٢٥,٢٥١	١٢٧,٤٧٢,٤٥٢	١٩٩,٦٧٩,٩٥٥	٥٤٨,٦٠٠,٤٤٩	١,٠٢٢,٤٠٩,٠١٨	٢٧٧,٦٣٩,٨٩٥
			٥١١٥٢	٢٦٥٤٣٤٥	٥١٩٥٩٩٤	٤,٩٤٣,٠٧٨	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المطلوبات :	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
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٧٩٤,٠٠٠	-	١٠١,٣٦٩,٦٧٧	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧
ودائع عملاء	١٧٦,٤٣٧,٧٨٨	٦٦١,٢٨٢,٧٧٧	١٨٢,٢٦٦,٢٦٦	٢٦٠,٢٧١,٣١٠	٥٨٣,٤٠٨	-	١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣
تأمينات نقدية	٢٦,٧٩٩,١١٠	٢٤,٧٧٨,٣٨٨	٩,٢٨٥,٩٣٦	١٣,٠١٦,٦٠٣	١٥,٢٨٠	-	٧٣,٨٩٥,٣١٧
أموال مقترضة	٤,٣٢٣,٢٥٢	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٢٢٩,١٢٦	٤٢,٧٠٣,٠٦٦	١٢٨,٢٥٥,٤٤٤
التزامات مقابل حق استخدام اصول مستأجرة	١,٠٠٧,٠٤٥	٥٥٦,٥٢٧	٥٣٢,٠٨٥	١,٠٨٨,٦١٣	٤,٩٢٢,٩٩٣	٤,٢٨٢,٦٩٤	١٢,٣٨٩,٩٥٧
أسناد قرض	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٠٣,٦١٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,٨٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٥,١٣٦
مطلوبات أخرى	١٤,٥٢٥,٦٧٩	٧,٧٣٥,٨٨٥	٧,٥٩٧,٥٥٩	٨,٠٣٤,٦١١	٩,٧٥٧,٣٧٣	٨,٤٦٨,٥٥٤	٥٦,١١٩,٦٦١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	١,٥٢٩,١٦٤	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٦٤
المجموع	٢٦٩,٨٨٦,٨٧٤	٦٩٥,٨٨٢,٧٤١	٣٠١,٠٥١,٥٢٤	٣١٧,٩٣٥,١٣٧	٩٧,٥٠٨,١٨٠	٥٥,٤٥٤,٣١٤	٦١٥,٧٤٤,٥٢٤
مجموع الموجودات	٥٩٤,٠٨٨,٨٨٤	٧٩,٠٢٢,٨٠٠	٦,٥٢٤,٣٤١	٢٦٣,٥٨٢,٢٨١	١,٠٣٦,٠٩٣,٠٠٧	٥٨٩,٢٤٠,٣٧٢	٢٤١,٣٩٧,٢٣٦
							٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ثانياً: بنود خارج المركز المالي (بالإجمالي):

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٧٥,٣١٨,٨٩٨	-	-	٧٥,٣١٨,٨٩٨
٣١٧,٦٠٠,٠١٠	٣٩,٨٥٠,٤٤٥	٢,١٧٢,٥٦٠	٣٥٩,٦٢٣,٠١٥
١٨٩,٨٥٨,١٩٩	٣٣,٧٦٠,٨٦٠	٦٢,٩٢٥	٢٢٣,٦٨١,٩٨٤
٥٨٢,٧٧٧,١٠٧	٧٣,٦١١,٣٠٥	٢,٢٣٥,٤٨٥	٦٥٨,٦٢٣,٨٩٧

الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
الكفالات
المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٥٤,١٩٦,١٥٤	-	-	٥٤,١٩٦,١٥٤
٣١٥,٥٤٥,١٤٦	٤,٠٥٦,٨٢٠	-	٣١٩,٦٠١,٩٦٦
٢١١,٣١٠,٠٠٢	٢٠,٥٥٥,١٨٤	-	٢٣١,٨٦٥,١٨٦
٥٨١,٠٥١,٣٠٢	٢٤,٦١٢,٠٠٤	-	٦٠٥,٦٦٣,٣٠٦

الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
الكفالات
المجموع

(٤١) معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ - يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال اربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك. كما يمتلك البنك شركتين تابعتين تختص بخدمات التأجير التمويلي وأعمال الوساطة وتمتلك شركة الوساطة شركة تختص بالاستشارات المالية وإدارة الإصدارات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية.
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات.
- خدمات الاستشارات المالية والإصدارات: ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات.



فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	الاستثمارات المالية	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
١٧,٧٨٠,٨٥٦	٥٥,١٧٨,٤٢٩	٣٢,٨٥٥,٨٣٤	٧٤,٣٦٩	٥,٩٩٩,٢٦٩	-	-	١١١,٨٨٨,٧٥٧
٥,١٥٦,٣٥٢	٢٢,١٩٤,٣٧١	٢,٠٨٩,٢١٥	(٥,٥٦٤)	١,١١٣,٣٠٢	-	-	٣٠,٥٤٧,٦٧٦
١٢,٦٢٤,٥٠٤	٣٢,٩٨٤,٠٥٨	٣٠,٧٦٦,٦١٩	٧٩,٩٣٣	٤,٨٨٥,٩٦٧	-	-	٨١,٣٤١,٠٨١
-	-	-	٩١٢,٢٩٨	١,١٢٧,٤٤١	-	٦٧,٢٢٨,٦٤٢	٦٩,٢٦٨,٣٨١
١٢,٦٢٤,٥٠٤	٣٢,٩٨٤,٠٥٨	٣٠,٧٦٦,٦١٩	(٨٣٢,٣٦٥)	٣,٧٥٨,٥٢٦	-	(٦٧,٢٢٨,٦٤٢)	١٢,٠٧٢,٧٠٠
-	-	-	٨٣,٢٩٩	١,٤٧٥,٨١٢	-	٢,٨٠٨,٧٥٢	٤,٣٦٧,٨٦٣
١٢,٦٢٤,٥٠٤	٣٢,٩٨٤,٠٥٨	٣٠,٧٦٦,٦١٩	(٩١٥,٦٦٤)	٢,٢٨٢,٧١٤	-	(٧٠,٠٣٧,٣٩٤)	٧,٧٠٤,٨٣٧
						١٠,٣٢٦,٩٢٧	١٠,٣٢٦,٩٢٧
						٤,٤٧٠,٤٧١	٤,٤٧٠,٤٧١
٤٨٤,١٠٥,٠٩٤	١,١١٥,٢٩٤,٢٦٧	١,٠٣٣,٠٢٣,٠٢٠	١٠,٢٣٧,١٣٨	٨٧,٦٥٠,٣١٢	-	-	٢,٧٣٠,٣٠٩,٨٣١
-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٨٢٦,٨٧٠	٢٧٤,٨٢٦,٨٧٠
٤٨٤,١٠٥,٠٩٤	١,١١٥,٢٩٤,٢٦٧	١,٠٣٣,٠٢٣,٠٢٠	١٠,٢٣٧,١٣٨	٨٧,٦٥٠,٣١٢	-	٢٧٤,٨٢٦,٨٧٠	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١
١٣,٤٥٤,٠٦٩	٥٢,١٦٨,٦٤٧	٣٤,٤٦٦,٢٧٣	-	٥,٣٤٤,٣٢٠	-	٢,٧٨٢,٨٧٥	١٠٨,٢١٦,١٨٤
١٢,٧٩٨,٦٢١	٢٤,٧٨٨,٦١٢	١١,٧٤٩,٦٣٤	-	١,٣٩٨,٩٨١	-	١,٤٨٥,٧١٤	٥٢,٢٢١,٥٦٢
٦٥٥,٤٤٨	٢٧,٣٨٠,٠٣٥	٢٢,٧١٦,٦٣٩	-	٣,٩٤٥,٣٣٩	-	١,٢٩٧,١٦١	٥٥,٩٩٤,٦٢١
-	-	-	-	-	-	٦١,٥٧٣,٣٧٢	٦١,٥٧٣,٣٧٢
٦٥٥,٤٤٨	٢٧,٣٨٠,٠٣٥	٢٢,٧١٦,٦٣٩	-	٣,٩٤٥,٣٣٩	-	(٦٠,٢٧٦,٢١١)	(٥,٥٧٨,٧٥١)
-	-	-	-	١,٢٣١,٩٢٢	-	(٢,٨٣٨,٢١٣)	(١,٦٠٦,٢٩١)
٦٥٥,٤٤٨	٢٧,٣٨٠,٠٣٥	٢٢,٧١٦,٦٣٩	-	٢,٧١٣,٤١٧	-	(٥٧,٤٣٧,٩٩٨)	(٣,٩٧٢,٤٦٠)
-	-	-	(٣٧٩,٥٤٧)	-	(١٥٩,٢٦٨)	-	(٥٣٨,٨١٥)
٦٥٥,٤٤٨	٢٧,٣٨٠,٠٣٥	٢٢,٧١٦,٦٣٩	(٣٧٩,٥٤٧)	٢,٧١٣,٤١٧	(١٥٩,٢٦٨)	(٥٧,٤٣٧,٩٩٨)	(٤,٥١١,٢٧٥)
						٤,٩٦٨,٦٦٩	٤,٩٦٨,٦٦٩
						٤,٧١٥,٦٤٩	٤,٧١٥,٦٤٩
٣٧٤,٢٢٣,٦١٨	١,٢٠٣,٢٨٣,٨٦٣	٩٩٩,٩٨٣,٧٠١	٦,٧٢٧,٠١٢	٨٥,٣٠٩,٧٩٣	٤٤٥,٦٤٨	-	٢,٦٦٩,٩٧٣,٦٣٥
-	-	-	-	-	-	١٣٩,٩٢١,٥٨٥	١٣٩,٩٢١,٥٨٥
٣٧٤,٢٢٣,٦١٨	١,٢٠٣,٢٨٣,٨٦٣	٩٩٩,٩٨٣,٧٠١	٦,٧٢٧,٠١٢	٨٥,٣٠٩,٧٩٣	٤٤٥,٦٤٨	١٣٩,٩٢١,٥٨٥	٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي الدخل - قائمة (ب)

يتركب : خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

يتركب : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل الضريبة

يتركب : ضريبة الدخل للسنة

صافي الربح للسنة - قائمة (ب)

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي موجودات القطاع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إجمالي الدخل - قائمة (ب)

يتركب : خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

يتركب : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل الضريبة

يتركب : ضريبة الدخل للسنة

الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب)

صافي الربح للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)

صافي الربح للسنة - قائمة (ب)

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي موجودات القطاع



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إجمالي الدخل وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٧٣٢,٦٦٤	٩٩,٨٦٦,٨٥٣	٩,١٥٦,٠٩٣	٨,٣٤٩,٣٣١	١١١,٨٨٨,٧٥٧	١٠٨,٢١٦,١٨٤
١٠,٣٢٦,٩٢٧	٤,٩٦٨,٦٦٩	-	-	١٠,٣٢٦,٩٢٧	٤,٩٦٨,٦٦٩
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٧٨,٣٦٨,٧٦٦	٢,٤٠٣,٢٤٥,٢٧٩	٤٢٦,٧٦٧,٩٣٥	٤٠٦,٦٤٩,٩٤١	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١	٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠
مجموع الموجودات					
إجمالي الدخل - قائمة (ب) المصروفات الرأسمالية					



(٤٢) 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، الإحتياطي المعلن (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 لتضمين 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 ٦%، 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 يقطع 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 يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي:

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات 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 الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته 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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دينار	ألف دينار
٤٥٦,٤٣٢	٤٥٦,٨٩٦
(٥١,٠٩١)	(٥٥,٥١٣)
١٨,٨٩٤	٢٧,٨٠٩
٤٢٤,٢٣٤	٤٢٩,١٩٢
٢,١٨٨,١٩٩	٢,٢٦٦,٠٣٣
١٨,٥٢%	١٧,٧١%
١٨,٥٢%	١٧,٧١%
١٩,٣٩%	١٨,٩٤%

إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (١ CET)

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)

الشريحة الثانية من رأس المال

رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (١ CET)

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة.

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧٣٠,٦٩٠	٧٧٥,٩٢٠
٧٣٠,٦٩٠	٧٧٥,٩٢٠
٥٢٤,٦٠٣	٣٨٠,٥٩١
١٣٩,٣٠%	٢٠٣,٩٠%
١٤٧,٨٨%	١٦٥,٣٠%

نسبة تغطية السيولة (LCR):

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى

صافي التدفقات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر



(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لإستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الموجودات:	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٧,٢٠٥,١٤٥	-	٣١٧,٢٠٥,١٤٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	-	١٤٢,١٣٨,٤٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥٢٩,٣٠٩,٩٩٩	١,١٥٧,٩٧٦,٨١٣	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢
قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية من خلال الدخل	-	٤,١٣٣,٥٤٨	٤,١٣٣,٥٤٨
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٤,٩٧٩,١٠٧	٧٤,٩٧٩,١٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤١,٧٣١,٨٢٥	٣٥٢,٨٣٧,٤٨٠	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥
ممتلكات و معدات بالصافي	-	٣٣,٨٥٠,٩١٤	٣٣,٨٥٠,٩١٤
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	٥,٦٦٤,٩٨٦	٥,٦٦٤,٩٨٦
حق إستخدام أصول مستأجرة	٢,٧٠٥,٤٩٧	١٠,١٣٩,٠٧٢	١٢,٨٤٤,٥٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٣,٤٨٧,٢٦٩	٤٣,٤٨٧,٢٦٩
موجودات أخرى	٢٩,٤٤٥,٥١٨	١٤٩,٥٣١,٠٧٣	١٧٨,٩٧٦,٥٩١
مجموع الموجودات	١,١٧٢,٥٣٦,٤٤٠	١,٨٣٢,٦٠٠,٢٦١	٣,٠٠٥,١٣٦,٧٠١
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧	-	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧
ودائع عملاء	١,٩٣٧,١٧٢,٨٢٢	١٢٦,٦٤٨	١,٩٣٧,٢٩٩,٤٧٠
تأمينات نقدية	٩٢,٥٦٦,٢٦٥	٥١٢,٩٤٣	٩٣,٠٧٩,٢٠٨
أموال مقترضة	٣٦,٧٩٦,٢١٩	٢٠٢,٣١٩,٤١٧	٢٣٩,١١٥,٦٣٦
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة	٢,٧٠٣,٩٣٧	٩,٧٧٤,٢٩٤	١٢,٤٧٨,٢٣١
أسناد قرض	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٩,٧٤٥,٦٤٥	٩,٧٤٥,٦٤٥
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٠٢,٦٨٤	-	٤,٦٠٢,٦٨٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١٢,٥٣٠,٥٠٣	١٢,٥٣٠,٥٠٣
مطلوبات أخرى	٣٧,٠٨٩,٠٩٨	١٣,٥٧٦,٧١١	٥٠,٦٦٥,٨٠٩
مجموع المطلوبات	٢,٢٧٧,٨٧٦,٤٨٢	٢٥٩,٥٨٦,١٦١	٢,٥٣٧,٤٦٢,٦٤٣
الصافي الموجودات	(١,١٠٥,٣٤٠,٠٤٢)	١,٥٧٣,٠١٤,١٠٠	٤٦٧,٦٧٤,٠٥٨

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٦١,٨٦٩,٦٠٥	-	٣٦١,٨٦٩,٦٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣١,٤٩٣,٦٣٣	٥,٢٦٤,٨٨٥	١٣٦,٧٥٨,٥١٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٩٥,٥٤٧,٦٢٨	١,٢٦٠,٩٦٥,٢٠٥	١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٣
قرض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٢٦٢,١٣٢	٧٧,٦٠٥,١٤٢	٨٥,٨٦٧,٢٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١٢,٤٨٨,٨٦٩	٢٨٩,٦٢١,٧٤١	٤٠٢,١١٠,٦١٠
ممتلكات و معدات بالصافي	-	٢٨,٥٢٧,٦٩٨	٢٨,٥٢٧,٦٩٨
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	١,٩٦٤,٧١٧	١,٩٦٤,٧١٧
حق إستخدام أصول مستأجرة	٣,٤٥١,٨٨٥	٩,٨٩٥,٦٩٢	١٣,٣٤٧,٥٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٦,٧١٨,٦١٦	٣٦,٧١٨,٦١٦
موجودات أخرى	٢٤,٤٦١,٧٣٧	١٤٦,١١٣,٢١٨	١٧٠,٥٧٤,٩٥٥
موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي	٥,٦٤٢,٨١٧	-	٥,٦٤٢,٨١٧
مجموع الموجودات	٩٤٣,٢١٨,٣٠٦	١,٨٦٦,٦٧٦,٩١٤	٢,٨٠٩,٨٩٥,٢٢٠
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧	-	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧
ودائع عملاء	١,٨٧٦,٩٦٧,٠٧٥	٥٨٣,٤٠٨	١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣
تأمينات نقدية	٧٣,٨٨٠,٠٣٧	١٥,٢٨٠	٧٣,٨٩٥,٣١٧
أموال مقترضة	١٤,٣٢٣,٢٥٢	١١٣,٩٣٢,١٩٢	١٢٨,٢٥٥,٤٤٤
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة	٣,١٨٤,٢٧١	٩,٢٠٥,٦٨٦	١٢,٣٨٩,٩٥٧
أسناد قرض	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	١٤,٣٠٣,٦١٣	١٤,٣٠٣,٦١٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٢,١٧٦,٨٤١	٢,١٧٦,٨٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢,٥٥٥,١٣٦	٢,٥٥٥,١٣٦
مطلوبات أخرى	-	٥٦,١١٩,٦٦١	٥٦,١١٩,٦٦١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	١,٥٢٩,١٦٤	-	١,٥٢٩,١٦٤
مجموع المطلوبات	٢,١٤٣,٥٧١,٤٧٥	٢٠٩,٨٩١,٨١٧	٢,٣٥٣,٤٦٣,٢٩٣
الصافي الموجودات	(١,٢٠٠,٣٥٣,١٧٠)	١,٦٥٦,٧٨٥,٠٩٧	٤٥٦,٤٣١,٩٢٧



(٤٤) 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 ٢٠٢١ دينار	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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	٤,١٣٣,٥٤٨	-	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	١٩,١١٤,٠١٢	١٧,٧٨٤,٨٤٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٦,٢٠٤,٥٣٢	٢٥,٥٠٥,٢٤٤	المستوى الثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة	٢٤,٦٦٠,٥٦٢	٢٩,٣٦٦,٨٣٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢١٠,٣٤٤	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٧٩,١١٢,٦٥٥	٨٥,٨٦٧,٢٧٣				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٢٩٧,٤٠٢,٣٢٩	٢٩٧,٣٧٢,٧٤٠	٢٥٥,٤٣٤,٤٣٥	٢٥٥,٤٠٩,٦١٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٣٧,٩٠٧,٨٦٦	١٣٦,٧٥٨,٥١٨	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	١٤٢,١٣٨,٤٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٧٦,٢٣٣,٠١٦	١,٥٥٦,٥١٢,٨٣٣	١,٦٨٩,١٢٣,١٠١	١,٦٨٧,٢٨٦,٨١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الاول والثاني	٤٠٧,٢٥٨,٧٢٢	٤٠٢,١١٠,٦١٠	٥٠١,٦٣٢,٣٨٥	٤٩٤,٥٦٩,٣٠٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>٢,٤١٨,٨٠١,٩٣٣</u>	<u>٢,٣٩٢,٧٥٤,٧٠١</u>	<u>٢,٥٨٨,٣٢٨,٣٧٦</u>	<u>٢,٥٧٩,٤٠٤,١٨٥</u>	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٧٤,٤٨٧,٥٥٥	١٧٣,٦٨٧,٦٧٧	١٦٧,١٥٦,١٣٠	١٦٦,٩٤٥,٤٥٧	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٨٨٤,٩٨٨,١٢٤	١,٨٧٧,٥٥٠,٤٨٣	١,٩٤٤,٣٩٠,٨٥٨	١,٩٣٧,٢٩٩,٤٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٤,٥٤٠,٩٤٨	٧٣,٨٩٥,٣١٧	٩٣,٨٩٦,٩٨٣	٩٣,٠٧٩,٢٠٨	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢٨,٨٧٣,٦٣٠	١٢٨,٢٥٥,٤٤٤	٢٤٠,٣٥٠,٤٢١	٢٣٩,١١٥,٦٣٦	تامينات نقدية
	<u>٢,٢٦٢,٨٩٠,٢٥٧</u>	<u>٢,٢٥٣,٣٨٨,٩٢١</u>	<u>٢,٤٤٥,٧٩٤,٣٩٢</u>	<u>٢,٤٣٦,٤٣٩,٧٧١</u>	أموال مقترضة
					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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



(٤٥) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		أ. الإعتمادات والكفالات والقبولات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨,٢٧٩,٠٣٩	٤٤,٤٧٨,٧١٤	إعتمادات
		كفالات
١٣٤,٣٨٩,٧٢١	١٣٦,٩٥٥,٣٤٣	دفع
٧٠,٢٣٣,٩٩٦	٦٢,٤٨١,١٣١	حسن تنفيذ
٢٧,٢٤١,٤٦٩	٢٤,٢٤٥,٥١٠	أخرى
١٥,٩١٧,١١٥	٣٠,٨٤٠,١٨٤	قبولات
٢٨٦,٠٦١,٣٣٩	٢٩٩,٠٠٠,٨٨٢	المجموع

ب. السقوف غير المستغلة

٢٠٦,٥٦٠,٥٦٧	٢٦٥,٢٤٢,٢٨٧	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١١٣,٠٤١,٣٩٩	٩٤,٣٨٠,٧٢٨	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣١٩,٦٠١,٩٦٦	٣٥٩,٦٢٣,٠١٥	المجموع
٦٠٥,٦٦٣,٣٠٦	٦٥٨,٦٢٣,٨٩٧	مجموع التسهيلات غير المباشرة

ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٧٦,٢٣٦	٣١٠,٨٩٩	إعتمادات
٣,٤١٢,٠٣٤	٢,٣١٧,٧٠٤	كفالات
١٠١,٥٣٩	٣٢٤,٠٦٠	قبولات
٢,١٧١,٤٤٢	١,٩٠٣,١٠٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٢٨,٠٤٦	٧٢١,٠٨٩	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦,٨٨٩,٢٩٧	٥,٥٧٦,٨٥٨	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٨,٧٧٤,٠٠٩	٦٥٣,٠٤٧,٠٣٩	صافي التسهيلات غير المباشرة

د - إلتزامات تعاقدية (المصاريف الرأسمالية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٠٩٩,٦٤٠	٢,٠٨٤,٧٣٩	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٨٩١,١٩٥	٢,٩٦٦,٥٨٢	عقود مشاريع إنشائية
٩٧٧,٨٣٤	٥,٢٧٥,٦٠٦	عقود مشتريات أخرى
٤,٩٦٨,٦٦٩	١٠,٣٢٦,٩٢٧	المجموع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الرصيد في بداية السنة	٥٩٠,٦٧٣,١٦٥	-	١٢,٤٤١,٥٦٨	-	٢,٥٤٨,٥٧٣	٦٠٥,٦٦٣,٣٠٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢٠,٢٩٨,٨٤٥	-	٥١٠,٦١١	-	٢٨,٩١٧	٢٢٠,٨٣٨,٣٧٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٦١,٠٢٦,١٨٦)	-	(٥,٠٦٠,٧٥٨)	-	(٧٢٧,٣٣٧)	(١٦٦,٨١٤,٢٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨٩٦,٧٩٤	-	(٣,٨٥٢,٢٦٧)	-	(٤٤,٥٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٣٨,١٩٢)	-	٩١٣,٠٤٢	-	(١٧٤,٨٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٦,٢٧٨)	-	(٣١٩,٠٧٦)	-	٥١٥,٣٥٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٥٢,٩٠٨,١٤٧	-	٤,٦٣٣,١١٩	-	١,٠٨٢,٦٣١	٦٥٨,٦٢٣,٨٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الرصيد في بداية السنة	٦٦٠,٥٨٧,٦٢٦	-	١٢,٣٦٦,٣١٧	-	٢,٧٤٩,٤٤٣	٦٧٥,٧٠٣,٣٨٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٣,١٥٢,٣٦٨	-	٢,١٧١,٥٧٢	-	١٢٨,٦٦١	١٢٥,٤٥٢,٦٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩١,٤٥٩,٦٩٤)	-	(٣,٢٨٦,١٩٩)	-	(٧٤٦,٧٨٧)	(١٩٥,٤٩٢,٦٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٦٠,٦٢٦	-	(٢,٧٠١,٠٧٤)	-	(١٥٩,٥٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٣٤,٢٣٨)	-	٤,٠٨٣,٨٩١	-	(٢٤٩,٦٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣٣,٥٢٣)	-	(١٩٢,٩٣٨)	-	٨٢٦,٤٦١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٠,٦٧٣,١٦٥	-	١٢,٤٤١,٥٦٨	-	٢,٥٤٨,٥٧٣	٦٠٥,٦٦٣,٣٠٦



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الرصيد في بداية السنة	٤,٢٦٥,٥٥٧	-	٥٩٢,١١١	-	٢,٠٣١,٦٢٩	٦,٨٨٩,٢٩٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٤٢٠,٦٩٢	-	٩٩,٠٤٦	-	٢٠٠,٤٥٩	٢,٧٢٠,١٩٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٦٣,١٠٢)	-	(٤٤٧,٧٩٦)	-	(٤٥٨,٢٣٩)	(٢,٩٦٩,١٣٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٤,٥٥٠	-	(٥٠,٢٢٨)	-	(٢٤,٣٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٨٣٩)	-	١٠٤,٥٣٥	-	(٩٣,٦٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,١٩٥)	-	(٦٧,١١٤)	-	٧٠,٣١٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	.	-
الرصيد في نهاية السنة	٤,٦٨٣,٦٦٣	-	٢٣٠,٥٥٣	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	٥,٥٧٦,٨٥٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الرصيد في بداية السنة	٢,٩٥٧,٢٢٠	-	٤٣٤,٦٤٢	-	٢,٠١١,٧٢١	٥,٤٠٣,٥٨٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٢٧٥,٩٨٢	-	٢٩٣,٥١٧	-	٤٤٤,٩٦٧	٣,٠١٤,٤٦٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٠٠,٨٦٢)	-	(١٨٩,٨٨١)	-	(٢٣٨,٠٠٩)	(١,٥٢٨,٧٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦٣,٦٠٣	-	(٩٨,٩٨٠)	-	(٦٤,٦٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢,٣٦٢)	-	١٦٣,٥٤٣	-	(١٤١,١٨١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٠٢٣)	-	(١٠,٧٣٠)	-	١٨,٧٥٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٦٥,٥٥٧	-	٥٩٢,١١١	-	٢,٠٣١,٦٢٩	٦,٨٨٩,٢٩٧



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الإعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٣٨,٣٨٣,٨٥٥	-	-	٣٨,٣٨٣,٨٥٥
من (٦) الى (٧)	٦,٠٩٤,٨٥٩	-	-	٦,٠٩٤,٨٥٩
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٤٤,٤٧٨,٧١٤	-	-	٤٤,٤٧٨,٧١٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٣١,٤٥٥,٩٨٩	-	-	٣١,٤٥٥,٩٨٩
من (٦) الى (٧)	٦,٥٨٠,٢٥٣	٢٤٢,٧٩٧	-	٦,٨٢٣,٠٥٠
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٣٨,٠٣٦,٢٤٢	٢٤٢,٧٩٧	-	٣٨,٢٧٩,٠٣٩

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٣٨,٠٣٦,٢٤٢	٢٤٢,٧٩٧	-	٣٨,٢٧٩,٠٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥,٤٢٣,١٦٤	-	-	٢٥,٤٢٣,١٦٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٩٨٠,٦٩٢)	(٢٤٢,٧٩٧)	-	(١٩,٢٢٣,٤٨٩)
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	٤٤,٤٧٨,٧١٤	-	-	٤٤,٤٧٨,٧١٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٩٦,٣٩٠,٤٥٢	٤٣٣,٤٠٨	٥٦,٥٩٦	٩٦,٨٨٠,٤٥٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٦٠٣,٧١٦	٢٤٢,٧٩٧	-	٧,٨٤٦,٥١٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٦,٠١٠,٤٢٤)	(٣٨٠,٩١١)	(٥٦,٥٩٦)	(٦٦,٤٤٧,٩٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠١,١٧٣	(١٠١,١٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨,٦٧٦)	٤٨,٦٧٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة)	-	-	-	-
والمحولة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٠٣٦,٢٤٢	٢٤٢,٧٩٧	-	٣٨,٢٧٩,٠٣٩



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١٧٦,١٠٠	١٣٦	-	١٧٦,٢٣٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧٠,٣٨٨	-	-	٢٧٠,٣٨٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣٥,٥٨٩)	(١٣٦)	-	(١٣٥,٧٢٤)
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	٣١٠,٨٩٩	-	-	٣١٠,٨٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٤٩٣,٤٢١	٨,٧٩١	٤١,٧٦٦	٥٤٣,٩٧٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٦,٨١٦	١٣٦	-	١٠٦,٩٥٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٢٥,٩٧٦)	(٦,٩٥٢)	(٤١,٧٦٦)	(٤٧٤,٦٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣٧١	(٢,٣٧١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٣٢)	٥٣٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٧٦,١٠٠	١٣٦	-	١٧٦,٢٣٦



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للـ	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) إلى (٥)	١٧٤,٤٥٨,٧٨٩	١٢٧,٤٨٨	-	١٧٤,٥٨٦,٢٧٧
من (٦) إلى (٧)	٤٤,٨٠٨,٥٩٩	٣,٤٤٢,١٠٠	-	٤٨,٢٥٠,٦٩٨
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٨٤٥,٠٠٨	٨٤٥,٠٠٨
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٢١٩,٢٦٧,٣٨٨	٣,٥٦٩,٥٨٨	٨٤٥,٠٠٨	٢٢٣,٦٨١,٩٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) إلى (٥)	٢٠٥,٩١١,١٩٠	٣٠٩,٣٦١	-	٢٠٦,٢٢٠,٥٥١
من (٦) إلى (٧)	١٧,٦١٠,٣٥٦	٦,٠١٤,١١٧	-	٢٣,٦٢٤,٤٧٢
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	٢,٠٢٠,١٦٢	٢,٠٢٠,١٦٢
المجموع	٢٢٣,٥٢١,٥٤٦	٦,٣٢٣,٤٧٧	٢,٠٢٠,١٦٢	٢٣١,٨٦٥,١٨٦

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٢٢٣,٥٢١,٥٤٦	٦,٣٢٣,٤٧٧	٢,٠٢٠,١٦٢	٢٣١,٨٦٥,١٨٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١,٧٩٤,٤٩٣	٢٧,١٣٦	-	٣١,٨٢١,٦٢٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٨,٢١٨,٦٩٦)	(٣٢٨,٩٢١)	(٣٩٣,٧١٤)	(٣٨,٩٤١,٣٣٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤٨٠,٧٤٢	(٢,٤٨٠,٧٤٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣٣,١٩٧)	٢٥٢,٣٤٧	(١٩,١٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٧,٥٠٠)	(٢٢٣,٧١٠)	٣٠١,٢١٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢١٩,٢٦٧,٣٨٨	٣,٥٦٩,٥٨٧	٨٤٥,٠٠٨	٢٢٣,٦٨١,٩٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٢٢٩,٤٢٣,٥٣١	٥,٠٥٤,٠١٢	٢,١٤٠,٠٤٢	٢٣٦,٦١٧,٥٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٢,١٤٨,٨٥٩	٢٣,٦٩٥	١٥,٠٠٠	٤٢,١٨٧,٥٥٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٦,٠٩٠,٦٨٥)	(٥٤٢,٠٤٦)	(٣٠٧,٢٢٢)	(٤٦,٩٣٩,٩٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٢١,٥٤٥	(٩٢٧,٠٤٥)	(٩٤,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٧٠,٨٠٣)	٢,٨٤٢,٨٠٣	(١٧٢,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣١٠,٩٠٢)	(١٢٧,٩٤١)	٤٣٨,٨٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٣,٥٢١,٥٤٦	٦,٣٢٣,٤٧٧	٢,٠٢٠,١٦٢	٢٣١,٨٦٥,١٨٥



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١,٤٨١,٣٥١	١٨٠,٧٥٨	١,٧٤٩,٩٢٥	٣,٤١٢,٠٣٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٠٨,٦٢١	٤٨,٩٨٥	١٣٠,٥٤٨	٧٨٨,١٥٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٣٨,٦٢٥)	(٨٥,٦٧٥)	(٢٩٤,٦٨٤)	(٨١٨,٩٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٠٠	(٥,٣٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩١٥)	٤,٨٨١	(٣,٩٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣٧)	(٨,٤٩٩)	٨,٧٣٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٥٥,٤٩٥	١٣٥,١٥٠	٥٢٧,٠٥٩	٢,٣١٧,٧٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٦٤٣,٤٩٦	٨٣,٠٤٤	١,٦٩٢,٢٤٥	٢,٤١٨,٧٨٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤٥,٣٦٨	٩٢,٣٦٥	٢٣٣,٥٦٢	١,٢٧١,٢٩٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣٨,٩٢٨)	(٩٧,٦٦٠)	(٤١,٤٥٨)	(٢٧٨,٠٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,٩٤٥	(٢,٣٧٧)	(٣٩,٥٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٩٨٨)	١٠٥,٦٩٤	(٩٧,٧٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٥٤١)	(٣٠٨)	٢,٨٤٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٨١,٣٥١	١٨٠,٧٥٨	١,٧٤٩,٩٢٥	٣,٤١٢,٠٣٤

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النذ	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	١٩,١٥٩,٤٠٥	-	-	١٩,١٥٩,٤٠٥
من (٦) الى (٧)	١١,٥١٤,٢٦٩	١٦٦,٥١١	-	١١,٦٨٠,٧٨٠
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٣٠,٦٧٣,٦٧٣	١٦٦,٥١١	-	٣٠,٨٤٠,١٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	١٥,١٠٤,٩٢٤	٥١,٠٠٦	-	١٥,١٥٥,٩٣٠
من (٦) الى (٧)	٧٦١,١٨٤	-	-	٧٦١,١٨٤
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١٥,٨٦٦,١٠٨	٥١,٠٠٦	-	١٥,٩١٧,١١٥

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١٥,٨٦٦,١٠٨	٥١,٠٠٦	-	١٥,٩١٧,١١٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢,٢٦٥,٩٥٠	١٦٦,٥١١	-	٢٢,٤٣٢,٤٦١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٥٠٩,٣٩٢)	-	-	(٧,٥٠٩,٣٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥١,٠٠٦	(٥١,٠٠٦)	-	-
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	٣٠,٦٧٣,٦٧٣	١٦٦,٥١١	-	٣٠,٨٤٠,١٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٠١٣,٦٠٦	٥٠٣,٠٦٠	-	٢٠,٥١٦,٦٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٩١٢,٩٣٧	-	-	٧,٩١٢,٩٣٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٢,٠٢٤,٠٢٧)	(٤٨٨,٤٦١)	-	(١٢,٥١٢,٤٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١,١٩٩	(٦١,١٩٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٧,٦٠٧)	٩٧,٦٠٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٨٦٦,١٠٨	٥١,٠٠٦	-	١٥,٩١٧,١١٥



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٩٥٧	٥٨٢	-	١٠١,٥٣٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٩٠,٥٢٠	١٦٨	-	٢٩٠,٦٨٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٨,١٦٧)	-	-	(٦٨,١٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٨٢	(٥٨٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٣,٨٩٣	١٦٨	-	٣٢٤,٠٦٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٩١,٠٤٤	١٦,٨٨٦	-	١٠٧,٩٣٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦١,٣٤١	-	-	٦١,٣٤١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٢,٣٠٩)	(١٥,٤٢٤)	-	(٦٧,٧٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٧٠	(٢,٠٧٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,١٩٠)	١,١٩٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٩٥٧	٥٨٢	-	١٠١,٥٣٩



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للـ	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) إلى (٥)	١٨٨,٠٨٤,٩٨٩	٢٥٨,٦٥٣	-	١٨٨,٣٤٣,٦٤٢
من (٦) إلى (٧)	٢٧,٠٨٧,٠٤٨	٨٤,٧٣٠	-	٢٧,١٧١,٧٧٧
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	٤٨,٩٣٥,٦٠٨	٥٥٣,٦٣٧	٢٣٧,٦٢٢	٤٩,٧٢٦,٨٦٧
المجموع	٢٦٤,١٠٧,٦٤٥	٨٩٧,٠٢٠	٢٣٧,٦٢٢	٢٦٥,٢٤٢,٢٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) إلى (٥)	١٣٥,٩٥٤,٠٦٨	٢٢٠,٤٧٩	-	١٣٦,١٧٤,٥٤٧
من (٦) إلى (٧)	٢٤,١٢٤,١٤٨	٢,١٨٥,١٨٥	-	٢٦,٣٠٩,٣٣٣
من (٨) إلى (١٠)	-	-	١١٨,٢٩٦	١١٨,٢٩٦
غير مصنف	٤٢,٩٧٠,٢٨٢	٥٧٧,٩٩٥	٤١٠,١١٥	٤٣,٩٥٨,٣٩٢
المجموع	٢٠٣,٠٤٨,٤٩٩	٢,٩٨٣,٦٥٨	٥٢٨,٤١١	٢٠٦,٥٦٠,٥٦٧

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٣,٠٤٨,٤٩٩	٢,٩٨٣,٦٥٨	٥٢٨,٤١١	٢٠٦,٥٦٠,٥٦٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٦٦٤,١٤٣	٣١٦,٩٦٤	٢٨,٩١٧	١٢٥,٠١٠,٠٢٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٤,١٣٩,٩٨٠)	(١,٨٥٤,٧٠٢)	(٣٣٣,٦٢٣)	(٦٦,٣٢٨,٣٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٥٨,٧٥٥	(١,١١٤,٢٢٨)	(٤٤,٥٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠٤,٩٩٥)	٦٦٠,٦٩٤	(١٥٥,٧٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٨,٧٧٨)	(٩٥,٣٦٦)	٢١٤,١٤٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج	-	-	-	-
قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٤,١٠٧,٦٤٥	٨٩٧,٠٢٠	٢٣٧,٦٢٢	٢٦٥,٢٤٢,٢٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٩,٣٧٧,٠٤٨	١,٩٧٩,٥٧٣	٥٥٢,٨٠٥	٢١١,٩٠٩,٤٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٣,٠٣٤,٨٢٤	١,٦٧٨,٣٢١	١١٣,٦٦١	٤٤,٨٢٦,٨٠٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٩,٠٧٠,١٦٥)	(٧٢٢,٥٣١)	(٣٨٢,٩٦٩)	(٥٠,١٧٥,٦٦٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨٨,٣١٧	(٧٢٣,٢٦٥)	(٦٥,٠٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٥٨,٩٠٤)	٨٣٦,٥٥٧	(٧٧,٦٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٢٢,٦٢١)	(٦٤,٩٩٧)	٣٨٧,٦١٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج	-	-	-	-
قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٣,٠٤٨,٤٩٩	٢,٩٨٣,٦٥٨	٥٢٨,٤١١	٢٠٦,٥٦٠,٥٦٧



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١,٦٩٥,٦٠٦	١٩٤,١٣٢	٢٨١,٧٠٤	٢,١٧١,٤٤٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٦٣,٥٧٨	٤٩,٨٩٣	٦٩,٩١٢	١,٠٨٣,٣٨٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٠٣٩,٤٣٧)	(١٤٨,٧٢٨)	(١٦٣,٥٥٥)	(١,٣٥١,٧٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٥,٤٢٢	(٤١,١٠١)	(٢٤,٣٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٩٢٥)	٩٩,٦٥٥	(٨٩,٧٣٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٥٩)	(٥٨,٦١٥)	٦١,٥٧٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٧٢,٢٨٧	٩٥,٢٣٥	١٣٥,٥٨٣	١,٩٠٣,١٠٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	١,٢٨٦,٣٤٨	١٤٨,٣٠٧	٢٧٧,٧١٠	١,٧١٢,٣٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٢٧,٩٩٩	١٠٩,١٥٠	٢١١,٤٠٥	١,٠٤٨,٥٥٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٨٩,٨٣٧)	(٤٤,٨٥٣)	(١٥٤,٧٨٦)	(٥٨٩,٤٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٧,١٦٤	(٦٢,١١٠)	(٢٥,٠٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٥٨٥)	٥٤,٠٦٠	(٤٣,٤٧٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٤٨٢)	(١٠,٤٢٣)	١٥,٩٠٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٩٥,٦٠٦	١٩٤,١٣٢	٢٨١,٧٠٤	٢,١٧١,٤٤٢



- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظ	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من (١) الى (٥)	٧٨,٥٣٩,٦٥٩	-	-	٧٨,٥٣٩,٦٥٩
من (٦) الى (٧)	١٥,٨٤١,٠٦٩	-	-	١٥,٨٤١,٠٦٩
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	٩٤,٣٨٠,٧٢٨	-	-	٩٤,٣٨٠,٧٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
من (١) الى (٥)	٩٩,٤٢٨,٤٤٢	٣٢١,١٢٩	-	٩٩,٧٤٩,٥٧١
من (٦) الى (٧)	١٠,٧٧٢,٣٢٨	٢,٥١٩,٥٠٠	-	١٣,٢٩١,٨٢٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	١١٠,٢٠٠,٧٧٠	٢,٨٤٠,٦٢٩	-	١١٣,٠٤١,٣٩٩

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٢٠٠,٧٧٠	٢,٨٤٠,٦٢٩	-	١١٣,٠٤١,٣٩٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,١٥١,٠٩٥	-	-	١٦,١٥١,٠٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٢,١٧٧,٤٢٦)	(٢,٦٣٤,٣٣٩)	-	(٣٤,٨١١,٧٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٦,٢٩٠	(٢٠٦,٢٩٠)	-	-
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	٩٤,٣٨٠,٧٢٨	-	-	٩٤,٣٨٠,٧٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	١٠٥,٣٨٢,٩٩٠	٤,٣٩٦,٢٦٣	-	١٠٩,٧٧٩,٢٥٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢,٤٥٢,٠٣١	٢٢٦,٧٥٨	-	٢٢,٦٧٨,٧٨٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٢٦٤,٣٩٣)	(١,١٥٢,٢٥٠)	-	(١٩,٤١٦,٦٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨٨,٣٩١	(٨٨٨,٣٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٨,٢٤٩)	٢٥٨,٢٤٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة	-	-	-	-
والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٢٠٠,٧٧٠	٢,٨٤٠,٦٢٩	-	١١٣,٠٤١,٣٩٩



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٨١١,٥٤٣	٢١٦,٥٠٣	-	١,٠٢٨,٠٤٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨٧,٥٨٦	-	-	٢٨٧,٥٨٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٨١,٢٨٤)	(٢١٣,٢٥٨)	-	(٥٩٤,٥٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٢٤٥	(٣,٢٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٢١,٠٨٩	-	-	٧٢١,٠٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٤٤٢,٩١٢	١٧٧,٦١٤	-	٦٢٠,٥٢٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٣٤,٤٥٨	٩١,٨٦٦	-	٥٢٦,٣٢٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٣,٨١٢)	(٢٤,٩٩٢)	-	(١١٨,٨٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠,٠٥٢	(٣٠,٠٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٦٨)	٢,٠٦٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨١١,٥٤٣	٢١٦,٥٠٣	-	١,٠٢٨,٠٤٦

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك والشركة التابعة ١٠,٣٦٤,٨٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٩,٦٠٨,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٧٠٨,٥٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٤٥٩,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٧) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

أ - الاستثمار في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

وفقا لقرار لجنة المجلس للإدارة والاستثمار بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٠، فقد تقرر الموافقة على اندماج الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركة الادارية للاستثمار والاستشارات المالية مع إحدى الشركات التي تمارس أعمال الاستثمار والوساطة، هذا وقد قامت الإدارة بالعدول عن قرار البيع لعدم توفر الفرصة المناسبة في الوقت الحالي. وعليه توحيد البيانات المالية للشركة ضمن البيانات المالية للبنك.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار
٢٢٢,٠٣٤
٨٨٩,٦٤١
(٦٦٧,٦٠٧)
(٦٠,١٦٧)
(٦٠٧,٤٤٠)
(٣٧٩,٥٤٧)

الربح للسنة من العمليات غير المستمرة
مجموع الإيرادات
ينزل: مجموع المصروفات
(خسارة) السنة قبل الضريبة
(منافع) ضريبة
صافي خسارة السنة
حصة الشركة الام من خسارة الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بيانات الشركة	حصة الشركة الام (البنك)
دينار	دينار	دينار
١٧٦,١٩٢	٢٨١,٩٨٣	
٨٥٦,٦٢١	١,٣٧٠,٩٦٤	
٢,٦٦٢,٧٩٣	٤,٢٦١,٦٢٢	
٢١٩,٥٧٤	٣٥١,٤١٤	
٧١٠,١٢٨	١,١٣٦,٥١٢	
٢,١٠١,٧٠٤	٣,٣٦٣,٦٣٧	
٦,٧٢٧,٠١٢	١٠,٧٦٦,١٣٢	
(١,٥٢٩,٨٤٢)	-	
٥,١٩٧,١٧٠	١٠,٧٦٦,١٣٢	

نقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات ضريبة مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
ينزل : خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع

٣٧,١٤٩	٥٩,٤٥٤
١,٣٦٢,١٦٣	٢,١٨٠,٠٥١
١,٣٩٩,٣١٢	٢,٢٣٩,٥٠٥
(٢٢,١٨٥)	(٣٥,٥٠٥)

المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



ب - الاستثمار في الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:

وفقاً لقرار لجنة المجلس للإدارة والاستثمار بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٠، فقد تقرر الموافقة على إندماج الشركة الإدارية للاستثمار والاستشارات المالية و الشركة المتحدة للاستثمارات المالية مع إحدى الشركات التي تمارس أعمال الاستثمار والوساطة، هذا وقد تم خلال الربع الأخير خلال العام ٢٠٢١ بيع الشركة الى الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار

١٨٠,١٠٣
٣٥٧,٧٥٣
(١٧٧,٦٥٠)
(١٨,٣٨٢)
(١٥٩,٢٦٨)

الربح للسنة من العمليات غير المستمرة
مجموع الإيرادات
ينزل: مجموع المصروفات
(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
ينزل: مصروف الضريبة / (الوفر) الضريبي
صافي (الخسارة) للسنة

حصة الشركة الام (البنك)
دينار

بيانات الشركة
دينار

٢٣٢,٣١٩	٢٣٢,٣١٩
١١٠,٥٠٠	١١٠,٥٠٠
١٠,٠٢٦	١٠,٠٢٦
٩٢,٨٠٣	٩٢,٨٠٣
٤٤٥,٦٤٨	٤٤٥,٦٤٨

الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
نقد في الخزينة وأرصدة لدى البنوك
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
ذمم دائنة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
١٩,٨٥٢	١٩,٨٥٢
١٢٩,٨٥٢	١٢٩,٨٥٢

Separator

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 2021/12/31

المادة

4أ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

4ب/1 وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و 66 فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص. وقد بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي 10.3 مليون دينار كما في نهاية عام 2021. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	720	فرع الشميساني	15	فرع جامعة البتراء	6	فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	7
الفرع الجوال	4	فرع الصوفية	9	فرع جامعة اليرموك	9	فرع شارع الملك عبدالله الثاني / اربد	10
الفرع الرئيسي	13	فرع العبدلي	14	فرع جامعة عمان الأهلية	6	فرع شارع مكة	12
فرع ابن خلدون	7	فرع العبدلي مول	10	فرع جبل الحسين	10	فرع صويلح الجنوبي	9
فرع أبو حسان مول	10	فرع العقبة	11	فرع جبل عمان	10	فرع طبربور	9
فرع أبو علندا	10	فرع الكرك	8	فرع جرش	9	فرع عبدون	13
فرع أبو نصير	8	فرع المدينة الرياضية	9	فرع حي نزال	8	فرع عمرة	9
فرع إربد	18	فرع المركز التجاري	9	فرع خلدا	7	فرع مادبا	8
فرع البقعة	8	فرع المفرق	8	فرع دابوق	10	فرع ماركا	10
فرع الجبيهة	12	فرع المقابيلين	10	فرع دير غبار	7	فرع مرج الحمام	9
فرع الحصن	8	فرع المنطقة الحرة	8	فرع زهران	7	فرع مركز الملك عبدالله	4
فرع الرابية	7	فرع الهاشمي الشمالي	8	فرع زين	6	فرع مكة مول	9
فرع الرصيفة	8	فرع الوحدات	10	فرع سمارة مول	6	فرع وادي السير	12
فرع الرونق	7	فرع اليرموك	9	فرع سوق الخضار المركزي	9	فرع وادي صقره	14
فرع الزرقاء	15	فرع تاج مول	10	فرع سيتي مول	11	فرع الفحيص	5
فرع الزرقاء الجديدة	8	فرع تلاح العلي	12	فرع شارع الصخرة المشرفة	8	فرع باب المدينة	4
فرع السلط	7	فرع جاليريا مول	9	فرع شارع المدينة المنورة	12	فرع قبرص	12
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)							
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابتال)							
شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)							

4 ب/2 الشركات التابعة:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام 1980 كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره مائة وخمسون ألف دينار لممارسة أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان.

وفي العام 1995 تحولت إلى شركة مساهمة عامة برأسمال قدره مليون وخمسمائة ألف دينار أردني. تم زيادة رأسمال الشركة خلال الفترة من عام 1997 إلى 2010 على عدة مراحل عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً ثمانية ملايين دينار.

تعمل الشركة في مجال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات كما حصلت من هيئة الأوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش.

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 10 موظفين.

شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2011/1/6 وبرأسمال 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.

يقع مقر الإدارة العامة للشركة في شارع مكة - مجمع الثوابت رقم 61

لدى الشركة حالياً فرعين قائمين في كل من محافظة العقبة و محافظة إربد .

وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة 30 موظف.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كاييتال)

تأسست الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كاييتال) كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ 2016/11/22 وبرأسمال مقداره 530 ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

تهدف الشركة، والتي باشرت أعمالها خلال الربع الأول من عام 2017، لتقديم نطاق واسع من الخدمات المالية والاستشارية كإدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها وتقديم الإستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، بالإضافة إلى التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الاندماج وتنظيم الفرص الإستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والإستشارية، علماً بأن الشركة قد حازت على رخصتي إدارة الإصدار (بذل عناية) والإستشارات المالية من قبل هيئة الأوراق المالية في مطلع العام 2017.

يقع مقر الشركة في شارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ثلاثة موظفين.

4 ب/أ أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

<p>دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - لغاية 2021/5/3</p>	
تاريخ العضوية: 1997/7/15	
تاريخ انتهاء العضوية: 2021/5/3	
تاريخ الميلاد: 1949/12/15	
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال وإدارة مالية مع مرتبة الشرف من جامعة سانت إدواردز/ الولايات المتحدة الأمريكية، 1973.
المناصب الحالية:	رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر - الجزائر - من 2002/9 عضو مجلس الإدارة، شركة الألبان الأردنية عضو مجلس الإدارة، بنك برقان - الكويت - من 2004/4 عضو مجلس الإدارة، FIMBank - مالطا - من 2020/8/13 عضو مجلس الإدارة، بنك برقان - تركيا
المناصب السابقة:	رئيس مجلس الإدارة، البنك الأردني الكويتي (1997-2021/5) عضو مجلس الأعيان الأردني، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (2005 - 2007) عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (2000 - 2002) رئيس الديوان الملكي (1999 - 2000) عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (1993 - 1997) والحادي عشر (1989 - 1993)، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (1993 - 1995) رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع (1996 - 1997) وزير الخارجية (1995 - 1996) وزير العمل (1991 - 1993) وزير السياحة والآثار (1989 - 1991) رئيس مجلس الأمناء، جامعة عمان الأهلية (2009-2017) رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (2000-2017)
خبرات سابقة:	عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من 1973 إلى 1989.

معالي المهندس ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي
رئيس مجلس الإدارة / عضو مستقل اعتباراً من 2021/5/4

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 الشرق العربي للتأمين - 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)

السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار نائب رئيس مجلس الإدارة	
تاريخ العضوية: 1997/7/15 تاريخ الميلاد: 1954/12/20	
الشهادات العلمية:	شهادة جامعية في مجال الطيران الحربي من الولايات المتحدة، 1976 وأكاديمية الطيران الأردنية، 1981
المناصب الحالية والسابقة:	رئيس مجلس الإدارة، شركة بانثر ميديا غروب (OSN) - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة نائب رئيس مجلس الإدارة (التنفيذي)، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت لغاية 2021/12/31 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

السيد مسعود محمود جوهر جيات 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:	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، بنك برقان رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين رئيس مجلس الإدارة، بنك تونس العالمي، تونس نائب رئيس مجلس الإدارة، FIMBank، مالطا نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر، الجزائر نائب رئيس 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

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت - اعتباراً من 2021/5/4 عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية - لغاية 2021/5/3	
تاريخ العضوية: 1997/7/15 تاريخ الميلاد: 1965/8/24	
الشهادات العلمية:	بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت، 1987، دبلوم الأوراق المالية العالمية، الكويت، 1996
المناصب الحالية:	الرئيس التنفيذي، قطاع الاستثمارات شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من 2011/1 عضو مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت من 2010/4 نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة - الكويت من 2014/6 عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت من 2013/4 عضو مجلس الإدارة، شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية من 2012/6
المناصب السابقة :	رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت (2010/4 - 2019/4) الرئيس التنفيذي، شركة العقارات المتحدة، الكويت (2006 - 2011) المدير العام، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (1998 - 2006) مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (1996 - 1999) مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (1992 - 1996)

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)

معالي السيد مروان محمود عوض عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - اعتباراً من 2021/5/4 عضو مجلس إدارة مستقل - لغاية 2021/5/3	
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 وزارة الصناعة والتجارة (1991 - 1993)
خبرات سابقة:	رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني مدير لدوائر 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 بيجان خسرو شاهی 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: <ul style="list-style-type: none"> - مجموعة الخليج للتأمين، الكويت - شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين - المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر - شركة الشرق العربي للتأمين، الأردن - شركة اللانيس للتأمين، دبي - شركة BRIT Limited، المملكة المتحدة - البنك التجاري الدولي، مصر
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

<p>معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر</p> <p>عضو مجلس إدارة مستقل</p>	
<p>تاريخ العضوية: 2016/4/25</p> <p>تاريخ الميلاد: 1956/6/14</p>	
<p>الشهادات العلمية:</p> <p>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</p>	
<p>المناصب الحالية:</p> <p>عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص من 2015/4</p> <p>عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية من 2016/2</p> <p>عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع من 2018/4/26</p> <p>نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي من 2010</p> <p>عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت من 2007</p> <p>عضو في المنتدى وزراء أسبن من 2009</p> <p>عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي من 2010</p> <p>عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات من 2010</p> <p>عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهي للعدالة العالمية من 2011</p> <p>عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي من 2013</p> <p>عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation من 2013</p> <p>عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية من 2014</p>	
<p>المناصب السابقة:</p> <p>زميل أول، جامعة ييل - الولايات المتحدة الأمريكية (2010-2011)</p> <p>نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (2007-2010)</p> <p>عضو مجلس الأعيان الأردني (2005-2007)</p> <p>نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (2005/11-2005/7)</p> <p>وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (2005/7-2005/4)</p> <p>نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (2004-2005)</p> <p>وزير الخارجية (2002-2004)</p> <p>سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (1997-2002)</p> <p>وزير الإعلام والناطق الرسمي باسم الحكومة (1996-1997)</p>	

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 وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA)
المناصب الحالية:	رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة
المناصب السابقة:	رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمنيا 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)

السيد ماجد فياض برجاق عضو مجلس إدارة / ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري - اعتباراً من 2021/5/4 عضو مجلس إدارة / بصفته الشخصية/مستقل - لغاية 2021/5/3	
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 البرموك (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:	دكتوراة ، قانون التحكيم الدولي ، 2000 ، University of Kent at Canterbury ، ماجستير ، قانون التجارة الدولية ، University of Kent at Canterbury ، 1994 ، Canterbury ، 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 عبد الحميد 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 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 2016/12 ولغاية 2021/3

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة عضو مجلس إدارة مستقل	
تاريخ العضوية: 2021/5/4 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 مديرين 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 تنفيذ الخطة التنفيذية للاستراتيجية الوطنية للأسرة

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت	
تاريخ العضوية: 2001/2/20 تاريخ انتهاء العضوية: 2021/5/3 تاريخ الميلاد: 1939/1/1	
الشهادات العلمية:	بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام 1965 ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام 1966. حصل على شهادة العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام 1970. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام 1973
المناصب الحالية والسابقة:	نائب رئيس هيئة المديرين، مستشفى عمان الجراحي عضو مجلس الأعيان الأردني من 2016/9/27 عضو مجلس الأعيان الأردني من 2011/10/25 لغاية 2013/10/24 أستاذ أمراض القلب السريري في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا عين مديراً لمركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب في عام 1983 ومديراً لمدينة الحسين الطبية ومديراً للخدمات الطبية الملكية الأردنية ومستشار أول في مركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب حاز على زمالة العديد من كليات الطب من كبريات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي
عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: 2009/3/15	
تاريخ انتهاء العضوية: 2021/5/3	
تاريخ الميلاد: 1961/6/28	
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق، جامعة سانت إدواردز، الولايات المتحدة الأمريكية، 1983
المناصب السابقة:	عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (ممثل البنك الأردني الكويتي) لغاية 2020/5/30 مدير تطوير الأعمال، شركة سيمنس - فرع الأردن مدير إداري، شركة سيمنس - فرع الأردن (1993/12 - 2006/12) البنك المركزي الأردني/ دائرة العلاقات الخارجية - قسم الاستثمار (1993/7 - 1985/11) القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / مديرية الدراسات والتطوير (1985/10 - 1984/2)

4 ب/3/ب اسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد هيثم سمح «بدر الدين» البطيخي
المناصب: المدير العام التنفيذي - اعتباراً من 2021/5/6

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 (2007-2021/5/5) مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (2006 - 2007) مدير الفرع الرئيسي (2003 - 2005)
مناصب / عضويات:	رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من 2018/7/26 عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني (ممثل بنك الأردن الكويتي) ابتداء من 2021/3/28 عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداء من 2017/10/8 عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداء من 2018/2/21 عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIoD) عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصريا

السيد داود عادل داود عيسى المنصب: رئيس قطاع المساندة والعمليات - اعتباراً من 2021/5/6	
تاريخ الميلاد: 1973 تاريخ التعيين: 2012/11/18	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، 1998
الخبرات السابقة:	رئيس إدارة الموارد البشرية، البنك الأردني الكويتي (2021/05 - 2012/11) رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (2012 - 2004) عمل في عدة مناصب في قطاع المقاولات في الأردن وقطر (2004 - 1995)
مناصب / عضويات:	عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) - لغاية 2021/06

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي المنصب: رئيس تنمية أعمال الشركات	
تاريخ الميلاد: 1970 تاريخ التعيين: 1997/9/6	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، 1994
الخبرات السابقة:	رئيس التسهيلات الائتمانية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/7/8 أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (1997 - 1994)

السيد إبراهيم فريد آدم بيشه المنصب: رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	
تاريخ الميلاد: 1971 تاريخ التعيين: 2001/6/19	
المؤهل العلمي:	ماجستير إدارة أعمال، كلية ماسترخت للإدارة، قبرص، 2005
الخبرات السابقة:	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/8/31 أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (2006 - 2001) أعمال مصرفية، بنك الجزيرة - السعودية (2001 - 1999) أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (1999 - 1997) أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار (1997 - 1992)

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب المُنصب: رئيس الائتمان	
تاريخ الميلاد: 1965 تاريخ التعيين: 2004/5/16	
المؤهل العلمي:	دكتوراه محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2009
الخبرات السابقة:	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 (1998-1990) محاضر (غير متفرغ) معهد الدراسات المصرفية - الأردن
مناصب / عضويات:	عضو مجلس إدارة، شركة الإسرائ 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 سهيل أحمد محمود السلطان المُنصب: رئيس تنمية أعمال التجزئة - اعتباراً من 2021/5/6	
تاريخ الميلاد: 1977 تاريخ التعيين: 2013/3/31	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس علوم الحاسوب، الجامعة الأردنية، 1999
الخبرات السابقة:	مدير إدارة الفروع، البنك الأردني الكويتي (2021/05-2021/02) مدير دائرة القنوات البديلة، البنك الأردني الكويتي (2021/05-2013) مدير منتجات وخدمات البطاقات، بنك الإسكان (2013/03-2012/06) مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2012/06-2011/03) مدير إدارة تطوير الأعمال، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2011/03-2009/12) مدير تنمية الاعمال و رئيس شعبة تطوير البرمجيات، A2A (2009/12-1999/12)
مناصب / عضويات:	نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS ابتداءً من 2019/08

السيد زيد وديع جريس شرايحة
المنصب: رئيس تنمية الاستثمار - اعتباراً من 2021/5/6

تاريخ الميلاد: 1972	
تاريخ التعيين: 2006/7/2	
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 (2021-2006/05) منسق البرامج، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (2006-2005) مدير وحدة، بنك القاهرة عمان (2005-1999) باحث اقتصادي، المجموعة المتحدة للاستثمارات الهندسية (1999-1998) مساعد مدير وحدة، شركة الأردن الدولية للتأمين (1997-1996)

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: 1962	
تاريخ التعيين: 1989/4/1	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، 1986
الخبرات السابقة:	الدائرة القانونية، ابتداءً من 2000 دائرة التسهيلات (2000-1994) دائرة متابعة التسهيلات (1994-1989)
مناصب / عضويات:	نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة عضو، رابطة الكتاب الأردنيين

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: 1964	
تاريخ التعيين: 2013/11/4	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، جامعة اليرموك 1986، ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 1994
الخبرات السابقة:	رئيس إدارة التدقيق الداخلي، البنك الأردني الكويتي (2020/8 - 2013/11) رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (2013-2011) نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار / الأردن (2011-2009) مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية / المملكة العربية السعودية (2009-2007) رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (2007 - 1989) محلل مالي، هيئة الأوراق المالية / الأردن (1989 - 1988)

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة المنصب: رئيس تكنولوجيا المعلومات	
تاريخ الميلاد: 1971 تاريخ التعيين: 2019/4/28	
المؤهل العلمي:	جامعة اليرموك - هندسة الحاسبات والتحكم الآلي
الخبرات السابقة:	<p>مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات، الشركة الأردنية للتمويل الأصغر «تمويلكم» (2017/9 - 2019/4)</p> <p>شريك، شركة دايمانشز للاستشارات "Dimension Management Consulting" (2011 - 2017)</p> <p>مدير إدارة المشاريع والعمليات التقنية، بنك الجزيرة (2006-2011)</p> <p>رئيس تكنولوجيا المعلومات، شركة الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني - عضو من مجموعة بنك الجزيرة (2009-2011)</p> <p>مدير الاستشارات، شركة DevoTeam الدولية (2005 - 2006)</p> <p>مدير مشاريع واستشاري، شركة IBM الدولية (1999 - 2002)</p>
مناصب / عضويات:	عضو مؤسس في جمعية إدارة المشاريع الأردنية (منبثقة عن PMI العالمية)

السيد طارق جودت سليمان الخيطان المنصب: رئيس العمليات - اعتباراً من 2021/5/6	
تاريخ الميلاد: 1975 تاريخ التعيين: 1998/2/1	
المؤهل العلمي:	<p>بكالوريوس في الاقتصاد، الجامعة الأردنية، 1997</p> <p>دبلوم عالي في الأعمال المصرفية والمالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2003</p>
الخبرات السابقة:	<p>مدير ائتمان التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2014-2021)</p> <p>مدير البنكية الخاصة، البنك الأردني الكويتي (2006-2014)</p> <p>ضابط ائتمانات التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2003-2006)</p> <p>مشرف الفرع الرئيسي، البنك الأردني الكويتي (1998-2003)</p>
مناصب / عضويات:	<p>عضو مجلس شركة إجارة للتأجير التمويلي</p> <p>نائب رئيس هيئة مديرين، الشركة الأولى الدولية للخدمات اللوجيستية</p>

السيدة دانه عبدالله محمد جرادات المنصب: رئيس الاستراتيجية والتسويق - اعتباراً من 2021/5/6	
تاريخ الميلاد: 1974 تاريخ التعيين: 2012/8/7	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1996
الخبرات السابقة:	<p>مدير التسويق والاتصالات المؤسسية، البنك الأردني الكويتي (2021/05-2012)</p> <p>مدير التسويق والاتصالات المؤسسية، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2012-2007)</p> <p>مدير التسويق وبطاقات الائتمان والمنتجات والجودة، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2007-2004)</p> <p>مدير التسويق والمبيعات والرسوم المتحركة التجارية (Animation)، بنك سوسيته جنرال - الأردن (2005-2004)</p> <p>مساعد مدير التسويق، بنك القاهرة عمان (2004-2001)</p> <p>مساعد رئيس وحدة تطوير المنتجات، بنك القاهرة عمان (2001-1998)</p> <p>ضابط محاسبة، بنك القاهرة عمان (1998-1996)</p>

السيد فادي محمد أحمد عياد المنصب: رئيس إدارة مراقبة الامتثال	
تاريخ الميلاد: 1971 تاريخ التعيين: 2018/4/29	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، جامعة بيروت العربية، 1995
الخبرات السابقة:	<p>مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبوظبي الوطني (بنك ابو ظبي الأول) - الإمارات العربية المتحدة (2018-2010)</p> <p>مدير رئيسي الامتثال / رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز - الإمارات العربية المتحدة (2010-2008)</p> <p>مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram - الإمارات العربية المتحدة (2008-2007)</p> <p>القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة - قطر (2007-2006)</p> <p>ضابط الامتثال، البنك العربي - لمنطقة الخليج العربي - الأردن (2006-2005)</p> <p>رئيس فريق العمليات والمبيعات، المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (2005-2004)</p> <p>ضابط العمليات والإدارة، بنك أبوظبي الوطني (2004-2000)</p> <p>مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (2000-1991)</p>

السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر المنصب: رئيس إدارة المخاطر	
تاريخ الميلاد: 1979 تاريخ التعيين: 2002/6/23	
المؤهل العلمي:	ماجستير علوم مالية مصرفية تخصص محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2005، بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، 2001
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 وتدقيق الشركات التابعة، إدارة التدقيق الداخلي، البنك الأردني الكويتي
مناصب / عضويات:	عضو مجلس الإدارة، شركة آفاق للطاقة (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من 2021/1/25

السيد يوسف واصف يوسف حسن المنصب: 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

السيد عبدالله إبراهيم مسمار المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية - لغاية 2021/11/30	
تاريخ الميلاد: 1973 تاريخ التعيين: 2000/3/5	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، 1997
الخبرات السابقة:	مديرية الشؤون القانونية لدى وزارة الداخلية (1997-2000)

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية - لغاية 2021/5/3	
تاريخ الميلاد: 1951 تاريخ التعيين: 1991/10/12 تاريخ انتهاء الخدمة: 2021/5/4	
المؤهل العلمي:	الثانوية العامة 1969
الخبرات السابقة:	مساعد مدير عام/ تسهيلات (1998 - 2007) مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (1993 - 1997) مدير وحدة الائتمان والتسويق (1991 - 1993) مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (1971-1990)
مناصب / عضويات:	عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي) عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي) عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين
مناصب / عضويات سابقة:	عضو مجلس إدارة، شركة حديد الأردن (ممثل البنك الأردني الكويتي) عضو مجلس إدارة، شركة كهرباء المملكة - مساهمة خاصة (ممثل صندوق الضمان لاستثمارات الطاقة)

السيد أيمن درويش مصطفى الكردي المنصب: رئيس العمليات - لغاية 2021/5/5	
تاريخ الميلاد: 1958 تاريخ التعيين: 1982/11/1 تاريخ انتهاء الخدمة: 202/6/30	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس إدارة الأعمال، الجامعة الأردنية، 1980
الخبرات السابقة:	مدير دائرة العمليات التجارية، البنك الأردني الكويتي - لغاية 2020/5/31 مساعد مدير دائرة العمليات التجارية، البنك الأردني الكويتي منسق دوائر العمليات، البنك الأردني الكويتي

ب/4: أسماء مالي 1% فأكثر من أسهم البنك خلال عامي 2021 و2020

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في 2021/12/31	النسبة %	عدد الأسهم في 2020/12/31	النسبة %	المستفيد النهائي من المساهمة	الاسم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة الروابي المتحدة القابضة	الكويتية	76,390,240	50.927	76,390,240	50.927	شركة مشاريع الكويت القابضة (شركة مساهمة عامة كويتية مدرجة في بورصة الكويت)	76,387,240	99.99	بنك برقان - الكويت
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	31,562,466	21.042	31,562,466	21.042	نفسه	لا يوجد	-	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	الأمريكية	8,775,000	5.850	8,775,000	5.850	FAIRFAX FINANCIAL HOLDING Ltd. Canada Chairman & CEO Mr. V. Prem Watsa	لا يوجد	-	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر العذراء	3,095,000	2.063	3,631,554	2.421	نفسه (المفوض بإدارة الشركة السيد عبد الكريم الكباريتي)	لا يوجد	-	-

ب/5: الوضع التنافسي:

يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم 24 بنكاً منها 8 بنوك أجنبية، ولدى البنك 66 فرعاً في الأردن وفرع في قبرص. يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقدير الخدمات المصرفية والاستثمارية لمختلف القطاعات الاقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن (5,31) % ومن إجمالي الودائع (4,47) % كما في 2021/12/31.

4ب/6: درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
1	شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر STS	11%

4ب/7: لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

4ب/8: لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، كما أن معايير الجودة الدولية لا تنطبق على البنك.

4ب/9: بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلغ عدد موظفي البنك كما في 2021/12/31 (1332) موظفاً منهم (12) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (43) موظفاً.

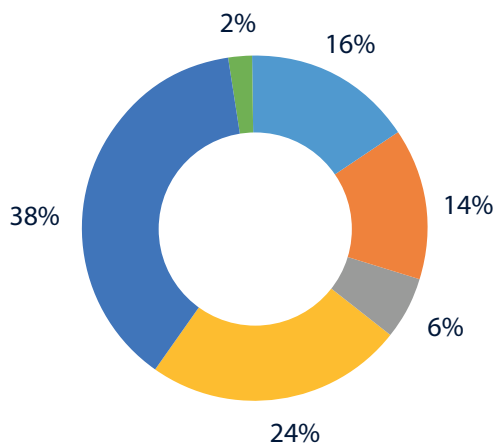
الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	البنك الأردني الكويتي	المتحدة للاستثمارات المالية	شركة إجارة للتأجير التمويلي	الشركة الإدارية المتخصصة
العدد	العدد	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	1	-	-	-
ماجستير	103	1	3	1
بكالوريوس	1050	6	20	2
دبلوم	93	1	3	-
الثانوية العامة	28	2	4	-
دون الثانوية العامة	57	-	-	-
المجموع	1332	10	30	3

الدورات التدريبية لعام 2021:

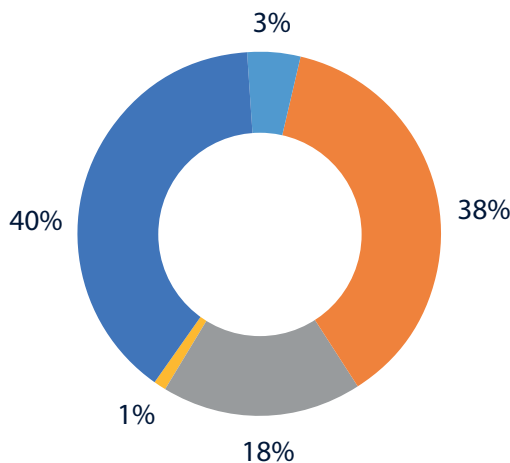
المجموع		التدريب الإلكتروني		التدريب الداخلي		تدريب خارج البنك		البرامج الرئيسية
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	
1129	60	811	6	302	49	16	5	الدورات المصرفية المتخصصة
12893	53	12854	46	33	2	6	5	المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
6059	23	5921	19	0	0	138	4	المهارات الشخصية والسلوكية
338	87	259	67	36	10	43	10	أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية
13893	141	13760	120	127	15	6	6	البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
8	8	0	0	0	0	8	8	برامج اللغة الإنجليزية
34320	372	33605	258	498	76	217	38	المجموع

التوزيع النسبي لعدد الدورات خلال العام 2021

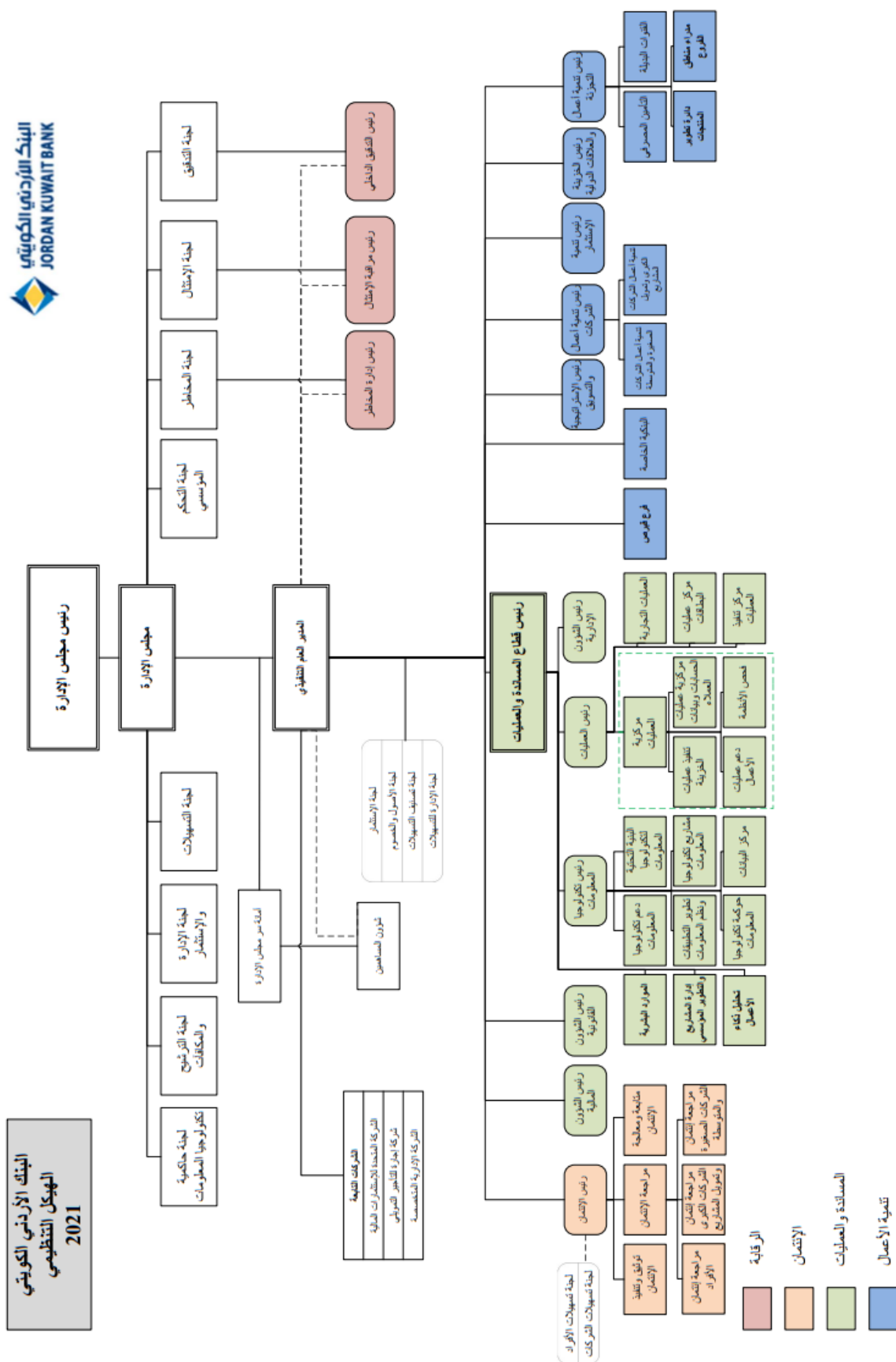


- الدورات المصرفية المتخصصة
- المخاطر و الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
- المهارات الشخصية و السلوكية
- أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية
- البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
- برامج اللغة الانجليزية

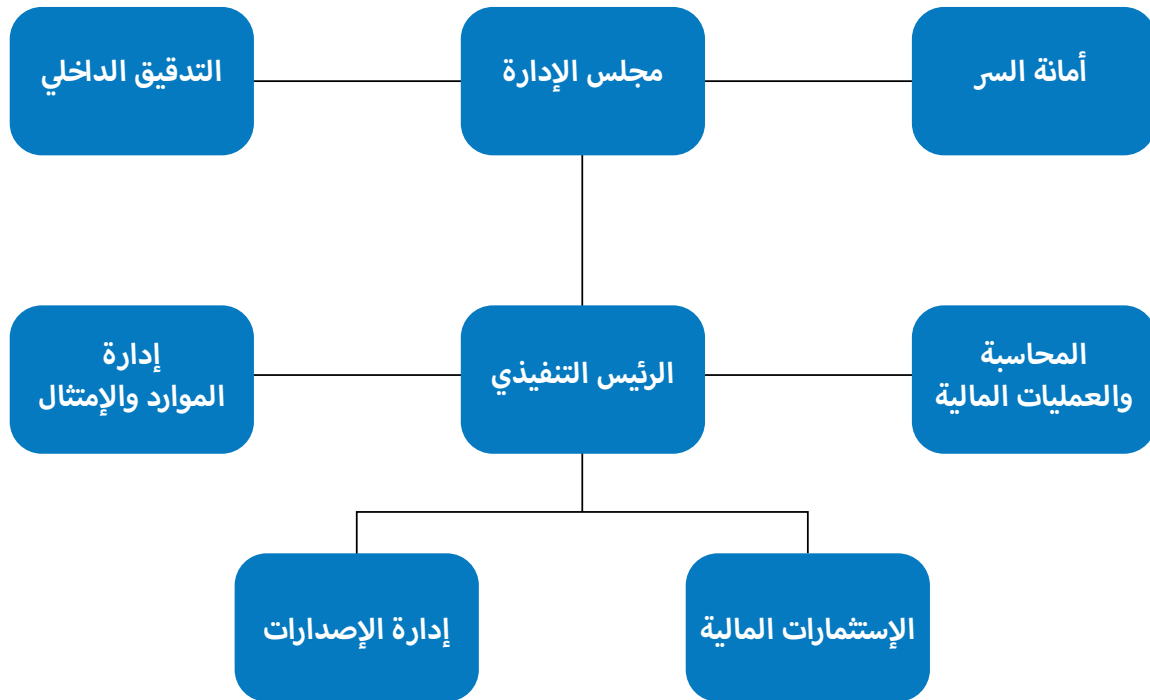
التوزيع النسبي لاعداد المستفيدين من الدورات خلال العام 2021



- الدورات المصرفية المتخصصة
- المخاطر و الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
- المهارات الشخصية و السلوكية
- أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية
- البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
- برامج اللغة الانجليزية



الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كاييتال)



4ب/10: وصف المخاطر التي يتعرض لها البنك:

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 بادارة مخاطر السيولة من خلال الحوكمة الملائمة للسيولة والسياسات اللازمة لإدارة كفوّه 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 الازعاج 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:

تُعرف 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 بادارة 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، و توصيات 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، و لضمان السيطرة على مخاطر أسعار الفائدة يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تحديد درجة تحمل المخاطر "Risk Appetite" للمحفظة البنكية. كما يقوم بقياس المخاطر بعدة طرق منها تحليل فجوة إعادة التسعير Re-pricing Gap. و قياس أثر هذه المخاطر على إجمالي الدخل (Gross Income)، وصافي إيراد الفائدة (Net Interest Income)، و رأس 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 (الآتية والآجلة)، كما يقوم البنك بإجراء سيناريوهات الاختبارات الضاغطة (Stress Testing) ضمن مخاطر أسعار الصرف ووفق السيناريوهات التي يحددها البنك المركزي الأردني، او السيناريوهات الإضافية 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 إدارة المخاطر بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها ما يلي :

نسبة كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

تقوم دائرة إدارة 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 للادوات الاخرى 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 اجراؤها استنادا 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 تلاًؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك بما يتواءم مع متطلبات الجهات الرقابية.

مخاطر أمن المعلومات:

هي الثغرات والتحديات (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 أن تلحق الضرر بالبنك على المستوى المالي أو التأثير على سمعة البنك وعملياته حيث قد يتم الوصول إلى بياناتهم الخاصة واستغلالها. وفي ضوء هذه المخاطر، فقد تبني البنك العديد من الإجراءات الوقائية مثل تطبيق معايير أمن المعلومات والتعاميم 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 بالحصول 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:

- 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.
- تطبيق وتحديث مستمر للسياسات ولإجراءات العمل النازمة لعمليات منح ومتابعة الائتمان، والتي يتم تحديثها وفق أسس تعريف وقياس وضبط هذا النوع من المخاطر.
- وجود لجان ودوائر لإدارة عملية المنح الائتماني وبما يكفل الفصل في المهام ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة وإدارة مراجعة ومراقبة الائتمان.
- اعتماد منظومة صلاحيات محددة وبما يكفل تفويض الصلاحيات، مراقبتها، ومراجعتها.
- المراقبة الديناميكية للمحفظة الائتمانية من حيث تنويعها، جودتها، تركيزاتها.
- 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 انظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

4ب/11: الإنجازات خلال عام 2021 : وردت ضمن التقرير

4ب/12: لم تترتب خلال السنة المالية 2021 أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

4 ب/13: السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بآلاف الدينار وسعر السهم (2017 - 2021)

السنة	الأرباح (الخسائر) المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة حسب سنة التوزيع		صافي حقوق مساهمي البنك	سعر السهم دينار
		أسهم منحة	نقدية		
2017	42,313	-	20%	468,411	3.500
2018	55,849	-	20%	445,562	2.900
2019	46,934	-	20%	459,532	2.510
2020	(5,579)	50%	-	456,432	1.440
2021	7,704	-	7%	467,674	1.360

4ب/14: تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

4ب/15: الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

4ب/16: أتعاب مدقي الحسابات :

بلغ إجمالي أتعاب مدقي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام 2021 مبلغ 200,080 دينار.

ب/17 : عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي 2021 و 2020

الرقم	الاسم	الجنسية	المنصب / الصفة	عدد الأسهم	
				2020/12/31	2021/12/31
1	السيد عبدالكريم علاوي صالح التبارتي	أردني	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - لغاية 2021/5/3	1,719	
	السيد ناصر احمد عبدالكريم اللوزي	أردني	رئيس مجلس الإدارة - اعتباراً من 2021/5/4	33,595	
2	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار	كويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة	15,000	
3	شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتية	عضو مجلس الإدارة	76,494	
	السيد مسعود محمود حجي جوير حبات	كويتي	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	48	
4	شركة الروابي المتحدة القابضة	كويتية	عضو مجلس الإدارة	76,390,240	
	السيد طارق محمد يوسف عبدالسلام	كويتية	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	21,375	
5	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	عضو مجلس الإدارة	31,562,466	
	السيد مروان محمود حسان عوض	أردني	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	1,500	
6	السيد نضال فائق محمد القيج	اردني	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	
7	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكية	عضو مجلس الإدارة	8,775,000	
	Mr. BIJAN KHOSROWSHAHI	أمريكي	ممثل شركة / ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	-	
8	شركة سفاري للتطوير و الاستثمار العقاري	أردنية	عضو مجلس الإدارة - اعتباراً من 2021/5/4	1,000	
	السيد ماجد فياض محمود برجاق	أردني	ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	1,500	
9	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	أردني	عضو مجلس الإدارة	1,500	
10	معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	أردني	عضو مجلس الإدارة	205,500	
11	السيد هاني خليل عبد الحميد الهبيدي	أردني	عضو مجلس الإدارة	1,573	
12	السيدة نادية عبد الرؤوف سالم الروابده	أردنية	عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/5/4	1,000	
13	السيد عمر مشهور حديثه الجازي	أردني	عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/5/4	1,500	
	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	أردني	عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - لغاية 2021/5/3	12,999	
	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	أردنية	عضو مجلس إدارة - لغاية 2021/5/3	1,500	
	السيد منصور أحمد عبدالكريم اللوزي	أردني	عضو مجلس الإدارة / ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات - لغاية 2021/5/3	99,597	

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي 2021 و 2020

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة / الأشخاص المطلعين خلال عامي 2021 و 2020

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				2020/12/31	2021/12/31
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	%64.53	1,500	1,500
شركة مشاريع الكويت القابضة - 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

2021 و 2020

الاسم	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم	
			2020/12/31	2021/12/31
نور عبد الكريم علاوي الكباريتي	أردنية	زوجة هيثم سميح بدر الدين البطيخي - المدير العام التنفيذي	235,765	344,265
فاتنه احمد جميل ملص	أردنية	زوجة عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي - رئيس مجلس الإدارة	235,615	344,115

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

4ب/ 18 أ: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب	مكافأة العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات	الإجمالي
1	السيد عبدالكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة لغاية 2021/5/3	-	3,200	3,200
2	السيد ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/5/4	-	60,385	60,385
3	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	1,500	1,500
4	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	-	7,600	7,600
5	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو	-	4,900	4,900
6	ممثل الضمان الاجتماعي السيد نضال فائق محمد القبح	عضو	-	10,500	10,500
7	ممثل الضمان الاجتماعي السيد مروان محمود حسان عوض - اعتباراً من 2021/5/4	عضو	-	5,200	5,200
8	السيد مروان محمود حسان عوض عضو مستقل لغاية 2021/5/3	عضو	-	2,000	2,000
9	السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	-	1,500	1,500
10	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	-	13,000	13,000
11	الدكتور صفوان سميح عبدالرحمن طوقان	عضو	-	10,200	10,200
12	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	-	7,500	7,500
13	السيد هاني خليل عبدالحميد الهندي	عضو	-	12,620	12,620
14	السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة	عضو اعتباراً من 2021/5/4	-	8,600	8,600
15	الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	عضو اعتباراً من 2021/5/4	-	6,400	6,400
16	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	عضو لغاية 2021/5/3	-	3,200	3,200
17	السيد منصور أحمد عبدالكريم اللوزي	عضو لغاية 2021/5/3	-	3,200	3,200

ب/ 18: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية ومكافآت	سفر ومياومات	بدل لجان	الإجمالي
1	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	المدير العام التنفيذي - اعتباراً من 2021/5/6 رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة- لغاية 2021/5/5	378,601	9,415	3,300	391,316
2	داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات - اعتباراً من 2021/5/6 رئيس إدارة الموارد البشرية - لغاية 2021/5/5	196,864			196,864
3	زهدي بهجت زهدي الجبوسي	رئيس تنمية أعمال الشركات	177,700	5,858	3,000	186,558
4	إبراهيم فريد ادم بيشه	رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	181,716			181,716
5	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس الائتمان	136,756	1,320	1,000	139,076
6	سهيل أحمد محمود سلمان	رئيس تنمية أعمال التجزئة - اعتباراً من 2021/5/6	106,571	2,845		109,416
7	زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الاستثمار - اعتباراً من 2021/5/6	80,631			80,631
8	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس إدارة الشؤون القانونية	199,684			199,684
9	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس الشؤون المالية	185,048	4,130		189,178
10	ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات	96,450	2,065	600	99,115
11	طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات - اعتباراً من 2021/5/6	91,085	1,903		92,988
12	دانه عبدالله محمد جردات	رئيس الاستراتيجية والتسويق - اعتباراً من 2021/5/6	74,577			74,577
13	فادي محمد احمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	166,613	5,490	900	173,003
14	محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر	111,076	3,508	900	115,484
15	يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	78,522	2,690	2,100	83,312
16	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية - لغاية 2021/11/30	94,676			94,676
17	توفيق عبدالقادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية - لغاية 2021/5/4	264,828		400	265,228
18	أيمن درويش مصطفى الكردي	رئيس العمليات - لغاية 2021/5/5	79,713			79,713

ب/19: التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام 2021 مبلغ 545,770 دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
252,623	التبرعات لجهات خيرية وانشطة اجتماعية
88,746	دعم التعليم
75,483	دعم الثقافة المالية والمصرفية
3,500	دعم مننديات ومؤتمرات وطنية
61,552	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
17,661	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
15,200	دعم طبي
17,389	دعم اعلاني ودعائي
2,500	دعم اوائل الطلبة المتفوقين
7,576	دعم المؤلفين
3,540	اخرى
545,770	المجموع

ب/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 2021 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 37 حول القوائم المالية الموحدة لعام 2021

ب/21: يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام 2021 في هذا التقرير.

ج 4-5 : البيانات المالية: وردت ضمن التقرير

د 4 : تقرير مدققي الحسابات : ورد ضمن التقرير

4 هـ: الإقرارات

1. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام 2022
- 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 2021.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
	السيد ناصر أحمد اللوزي	1
	السيد فيصل حمد العيار	2
	السيد مسعود محمود جوهر حيات	3
	السيد طارق محمد عبدالسلام	4
	السيد نضال فائق القبح	5
	السيد مروان محمود حسان عوض	6
	السيد بيجان خسرو شاهي	7
	الدكتور مروان جميل المعشر	8
	السيد هاني خليل الهندي	9
	السيد ماجد فياض برجاق	10
	الدكتور صفوان سميح طوقان	11
	الدكتور عمر مشهور الجازي	12
	السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة	13

4. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي	المدير العام التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
إبراهيم فضل الطعاني	هيثم البطيخي	ناصر اللوزي

Separator

1	المقدمة
1	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
2	الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل
2	أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة
3	الهيكل التنظيمي
3	تأليف مجلس الإدارة
3	مسؤوليات مجلس الإدارة
4	مهام المجلس وواجباته
8	واجبات رئيس مجلس الإدارة
9	واجبات عضو مجلس الإدارة
9	واجبات أمين السر
10	اجتماعات مجلس الإدارة
11	حدود المسؤولية والمساءلة
12	اللجان المنبثقة عن المجلس
21	الإدارة التنفيذية العليا
21	تقييم أداء الإداريين
22	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
22	الجهات الرقابية في البنك
23	ميثاق أخلاقيات العمل
24	تضارب المصالح
25	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
25	سياسة الإبلاغ
25	السياسات المنظمة لأعمال البنك
25	حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك
26	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 إتجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

كما ينظر البنك الأردني الكويتي بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المهمة 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 كفوة، 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، وتطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهياكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

التعريفات:

الحاكمة المؤسسية : 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، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

الملاءمة:	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح:	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابة المعنية.
المساهم الرئيسي:	الشخص الذي يملك نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي:	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك .
عضو مستقل:	عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك ، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك .
الإدارة التنفيذية العليا:	تشمل الوظائف لدى البنك والتي ترادف 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 يعتمد عليه البنك بدرجة 20 فأعلى.

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 اعداد 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 الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادر عن البنك المركزي الأردني.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
- إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحاكمة 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 الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

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.

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).

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.

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 محدّدة لكل وحدة إدارية.
- مهام ومسؤوليات وظيفية محدّدة 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 الحاكمية المؤسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و 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 الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي للعضو المستقل .

ب- لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذياً.

ج- يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة اعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

د- على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي «رئيس المجلس» و«المدير العام»، ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، والمتطلبات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، ومسؤولية إدارة البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية له، ومسؤولية التأكد من أن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك، بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية . 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. كما يمكنهم الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية بالتنسيق مع رئيس المجلس.

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 العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته. ويعتمد المجلس السياسات والإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
3. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
4. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
5. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
6. 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.
7. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني الإداري للبنك.
8. اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي، واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً، وكذلك اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: في مجال السياسات والتعليقات 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 في 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 وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ كون البنك جزءاً من مجموعة تتبع لشركة قابضة، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
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. 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 الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
3. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.
4. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة .
5. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية 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.
6. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

1. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
2. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، وبعد 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 المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول 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. تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم .
7. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
8. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية مع التأكد من توقيع القرارات التي تضمنتها تعليمات البنك المركزي
9. اعتماد نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - 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 أداؤه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
10. اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى :
 - أن يعطى وزنٌ ترجيحيٌّ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية .
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء ، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق .
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر:

1. 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.
2. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.
3. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
4. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
5. 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 الحاكمية المؤسسية للبنك والمعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة فيه، ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل .
 - نصاً 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 رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة ، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك ، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به .
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام .
 - ملخصاً عن سياسة منح 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 (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
 - 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 أي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
6. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.
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، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
2. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وإن يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
3. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
4. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
5. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة .
6. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
7. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً.
8. ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة والحليفة . وذلك كل سبع سنوات كحد أعلى ، وتحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام 2010 تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم ، ولا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

1. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
2. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
3. ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

1. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
2. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
3. اعتماد منهجية 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.
4. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
5. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
6. 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 الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .
7. 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 للبنك.
2. التشجيع على النقد البناء 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. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذه التعليمات، ويكتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
7. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
8. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات 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:
 - أ- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج- الأوضاع المالية للبنك.
 - د- 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 أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك.

واجبات عضو مجلس الإدارة

1. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
2. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
3. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
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، والإلتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.
6. تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء 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 الأغلبية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأغلبية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ج. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- د. يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً ويقوم به العضو بنفسه ولا يجوز التوكيل فيه كما لا يجوز أن يتم بالمراسلة أو بصورة غير مباشرة أخرى.
- هـ. يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
- و. يعين مجلس الإدارة أميناً لسر المجلس يتولى تدوين محاضر اجتماعات المجلس وقراراته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثبتت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ز. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدوداً واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي للبنك يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، ويشمل المستويات الرقابية اللازمة بموجب التشريعات والتعليمات السارية.

- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية 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.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام 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. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 6. إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 7. إدارة العمليات اليومية للبنك.

اللجان المنبثقة عن المجلس:

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله ويسمي رؤسائها.
- 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.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر، الامتثال، الترشيح والمكافآت والتحكم المؤسسي)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- 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.
- يجوز قيام أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر حضوره الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة والتوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة توثيق ذلك حسب الأصول، وأن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة، وأن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال عام.

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 معلومات من الإدارة التنفيذية وحققها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

1. تعنى اللجنة بمراجعة:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية .
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .
2. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعبه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
3. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
4. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
5. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .
6. 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.
7. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
8. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
9. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
10. 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.
 - التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.
 - 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 وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
 - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
 - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
11. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل 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 هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك .

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 إثنتين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك .
2. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس .
3. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
4. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
5. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً رئيساً للجنة، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. 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 إثنتين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ 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. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملائمة الأعضاء التي يعتمد عليها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
2. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.
3. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
4. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
5. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمد عليها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم المدير العام.
6. 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.
7. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى على أن يكون تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم من قبل لجنة التدقيق.
8. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
9. 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 ويعين 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، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(د) لجنة التحكم المؤسسي :

دور اللجنة:

1. بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، كما تتولى القيام بالمهام التالية:
 - التأكد من ان الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
 - التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
 - 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.
2. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

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، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، 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 التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. التوصية لمجلس ادارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال و سياسة 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. اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليته وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
4. التأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال وأنها تأخذ بعين الاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأنها مرتبطة بمدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال القائمة وأنها تحدد الحاجة الى أي سياسات او إجراءات للتعامل مع مخاطر عدم الامتثال الجديدة التي يظهرها التقييم السنوي لهذه المخاطر.
5. الإطلاع على التقارير التي تتضمن نتائج الاختبارات التي تمت بمراقبة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور التي يتم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل 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، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، 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 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.
2. إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
3. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات مع ضرورة إطلاع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
4. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
 - الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
 - شطب الديون (إعدام الديون).
5. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
6. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
7. يتم تقييم نتائج أعمال هذه اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً 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 وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة الإدارة والاستثمار:

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً : في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموما كافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات / عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنويا أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً : في مجال الاستثمار:

- المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحياتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:
- 1. استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
- 2. استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه، وترفع اللجنة التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل الطلبات والعمليات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلا - على أن لا يكون عضوا في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة.
- تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ح) 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 (Return On Investment) (ROI) 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، و أهداف 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 و مساهمتها 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:

- تشكل 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 إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة 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، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها، 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.

تعنى الإدارة التنفيذية في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي تقوم بإدارتها.

وفي هذا الإطار، تعنى الإدارة التنفيذية بتحديد المهام للموظفين بالشكل الملائم، كما يقع على عاتقها اقتراح الهيكل الإداري الذي يعمل على تعزيز مفهوم المحاسبة والشفافية، وتكون هذه الإدارة ملزمة بالإشراف على الوفاء بالمسؤوليات/الصلاحيات المحددة كما تكون مسؤولة تجاه المجلس عن أداء البنك.

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 التميز 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 وضع وتطبيق 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 وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية 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 الدوائر الرقابية من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تنطبق على 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 تقيم 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: وتعنى بمراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، والتحقق من الامتثال لسياسات وإجراءات البنك والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنك، والتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، والتدقيق المالي والإداري، ومراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) تتم وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، والتأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).

وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق بمجلس الإدارة وللمدير العام 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 بمجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إعماله من المجلس.
2. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
4. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
5. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
6. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
7. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
8. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

إدارة الامتثال:

وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، وترفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى إدارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمد عليه مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية. وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثائق 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 وسياسات 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 وثمر 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 الإدلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيّد بها في تقرير الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقلّ 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 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 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 والمربطة بأعضاء المجلس.

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 شركائهم 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 مستقلّ للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم 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 يشمل 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.

Separator

فروع العاصمة عمان	
06-4612214	فرع زهران
06-5629415	فرع العبدلي مول
06-4164585	فرع أبو حسان مول
06-4386827	فرع الصخرة المشرفة
06-5903232	فرع البنكية الخاصة "الفيل"

فروع منطقة الوسط	
06-4725090	فرع البقعة
05-3244853	فرع مأدبا
05-3500029	فرع جامعة عمان الاهلية
05-3558995	فرع السلط
05-3561243	فرع سمارة مول
06-4710493	فرع القحيص

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 المرفق
02-7020208	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
05-3864556	فرع الزرقاء الجديدة
05-3938498	فرع شارع الملك حسين بن طلال
05-9851273	فرع سوق باب المدينة

الفرع الجوال	
+962-791995682	فرع الجوال

الفروع خارج الأردن	
+35725875555	فرع قبرص

فروع العاصمة عمان	
06-5621310	الفرع الرئيسي
06-5653491	فرع العبدلي
06-4641317	فرع جبل عمان
06-4777174	فرع الوحدات
06-4624312	فرع المركز التجاري
06-5532168	فرع تلاح العلي
06-5658662	فرع جبل الحسين
06-4162756	فرع أبو علندا
06-4742549	فرع اليرموك
06-5858864	فرع وادي السير
06-5333501	فرع الجبيهة
06-4613902	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
06-5851028	فرع الصويفية
06-4382618	فرع حي نزال
06-5518649	فرع مكة مول
06-5235223	فرع أبو نصير
06-5924195	فرع عبدون
06-4203679	فرع المقابيلين
06-5731053	فرع مرج الحمام
06-5824698	فرع سيتي مول
06-5510839	فرع الراية
06-5679174	فرع وادي صقرة
06-5411580	فرع دايوق
06-5532651	فرع شارع مكة
06-5711283	فرع جامعة البتراء
06-4626990	فرع مركز الملك عبدالله
06-5161873	فرع المدينة الرياضية
06-5810734	فرع زين
06-5853681	فرع دير غبار
06-5370835	فرع خلدا
06-5850289	فرع الرونق
06-5356737	فرع صويلح الجنوبي
06-5936901	فرع تاج مول
06-4017870	فرع جاليريا مول
+962-791995681	فرع الجوال
06-5051538	فرع الهاشمي الشمالي
06-5065336	فرع طبربور

منطقة الوسط
صراف آلي فرع سمارة مول - البحر الميت
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 اربيد سيتي سنتر مول

منطقة الجنوب
صراف آلي فندق الكمبنسكي - العقبة
صراف منتجع تالا بيه العقبة

منطقة الزرقاء
صراف آلي محطة محروقات المناصير - الزرقاء

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM)
صراف آلي تفاعلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي تفاعلي اربيد 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 العقبة

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
jkb.com

منطقة عمان
صراف آلي الشرق العربي للتأمين
صراف آلي سيفوي - شمساني
صراف آلي كوزمو
صراف آلي السيارة المتحركة
صراف آلي مكة مول
صراف آلي البركة مول
صراف آلي جبل اللويده
صراف آلي مستشفى الاستقلال
صراف آلي فندق كراون بلازا
صراف آلي صيدلية روي - عبدون
صراف آلي صيدلية روي - خلدا
صراف آلي فندق مليونوم
صراف آلي شارع الرينبو
صراف آلي فندق الريجنسي
صراف آلي سينترو مول
صراف آلي افينيوم مول
صراف آلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي كارفور المدينة المنورة
صراف آلي كارفور أبو نصير
صراف آلي كارفور النهضة
صراف آلي فندق الموفتوبك
صراف آلي مجمع الملك حسين للأعمال
صراف آلي فندق فيرمونت
صراف آلي فرع أبو حسان مول
صراف آلي السفارة الكويتية
صراف آلي محطة التوتال الجاردنز
صراف آلي مستشفى كلمنصوا بالبوليفارد
صراف آلي مركز الوطني للسكري
صراف آلي فلل الاندلسية
صراف آلي مدينة التجمعات الصناعية التموينية
صراف آلي مبنى الإدارة الجديد
صراف فيلا البنكية الخاصة
صراف آلي فندق السانت ريجيس 1 (المبنى السكني)
صراف آلي فندق السانت ريجيس 2 (مبنى الفندق)
صراف آلي بنك القدس

