

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

المعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
٣	قائمة الدخل الموحدة الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة
٣١-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان
المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرفقة لبنك القاهرة عمان (إدارة وفروع فلسطين) – ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله في ١٧ أيلول ٢٠٢٠

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٠٨,٠٤٠,١٧١	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨١,٧٣٩,٦٧٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٦,٧٧٠,٦٠٣	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٤٤,٢٦٦,٩١٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٣٨١,٣٢٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٣,٤١٠,٦٦١	١٣١,٧٥٠,١٠٤	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٨٢٨,٤١١	٤,٥٣٤,٣٧٣		موجودات حق استخدام الإيجار
٩,٤١٠,١٥٠	١٠,٧٠٤,٣٩٥		عقارات وآلات ومعدات - بالصافي
١,٦١٥,٥٤٢	١,١٣٠,٣٣٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,١٢١,٠٨٨	١٣,١٣٦,٦٨٦	١١	موجودات أخرى
٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٣٦,٤٥٤,٥٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٣٩,٧٥١,٩٤٣	١٧,٥٤٠,٣٧٥	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٥٠,٠٧٨,٢٤٨	١٣	ودائع العملاء
١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٦,٢٦١,٠٩٧	١٤	تأمينات نقدية
١٢,١١٨,٠٣١	١٠,٧٨٠,٢٦٧	١٥	أموال مقترضة
٩,٣٢٨,٤١٨	٩,٤٨٠,٢٤٢	١٦	مخصصات متنوعة
٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٣٨٧,٤٣١		مطلوبات عقود الإيجار
٩٨١,٦٧٣	٨٤٠,١٠٠	١٧	مخصصات الضرائب
٩,٦٩٤,٣٣٦	٤٥,٨٧٩,٠٤٦	١٨	مطلوبات أخرى
٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧	٦٥٥,٢٤٦,٨٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٩	رأس المال المدفوع
٩,٧٤١,٤٨٥	٩,٧٤١,٤٨٥	٢٠	إحتياطي إجباري
٢,٨٨٨,٣٥٤	٢,٨٨٨,٣٥٤	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٧٩٧,٥٧٩		إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٢٦,٢٣٦	٣,١٧٣,٣٦١	٢١	الأرباح المدورة
٧٩,٩٠٨,٧١٤	٨١,٢٠٧,٧٧٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٣٦,٤٥٤,٥٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٤٨٣,٢٥٦	١٣,٤٧١,٧٣٤	الفوائد الدائنة
(٣,٤٩٣,٧٦٤)	(٣,٤٦٠,٦٦٤)	الفوائد المدينة
٩,٩٨٩,٤٩٢	١٠,٠١١,٠٧٠	صافي إيرادات الفوائد
١,٨٧٥,٢٧٩	١,٧٣٠,٣٧٩	إيرادات العمولات
١١,٨٦٤,٧٧١	١١,٧٤١,٤٤٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١٠٤,١٤٣	١,٣٢٨,٢٧٤	أرباح عملات الأجنبية
٣١٩,٦٧٧	٣٢٢,٦٣٩	أرباح موجودات مالية
٤١٦,٥٦٤	٤٠٤,٤٩١	إيرادات أخرى
١٣,٧٠٥,١٥٥	١٣,٧٩٦,٨٥٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٥,٣٤٣,٣٣٢)	(٦,١١٣,٠٢٠)	نفقات الموظفين
(٤,٠٢٨,٧٢٨)	(٤,١٦٦,٣٩٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٣٢,٧٣٠)	(١,١٥٣,٦٢٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٨٧,٠٥٨)	(٢٩٤,١١٧)	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(٥٤,٤٢٤)	(٤٨,١٧٤)	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١,٢٢٥,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠	إسترداد / (مخصص) خسائر إئتمانية متوقعة
(٣,٥٤٥)	--	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٢,٠٧٤,٨١٧)	(١٠,٩٧٥,٣٣٣)	إجمالي المصروفات
١,٦٣٠,٣٣٨	٢,٨٢١,٥٢٠	صافي الربح للفترة قبل الضرائب
(٤٧٨,٣٠٤)	(١,٠٧٤,٣٩٥)	مصرف الضرائب للفترة
١,١٥٢,٠٣٤	١,٧٤٧,١٢٥	صافي الربح للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,١٥٢,٠٣٤	١,٧٤٧,١٢٥
٢٢٠,٣٤٦	(٤٤٨,٠٦٣)
٢٢٠,٣٤٦	(٤٤٨,٠٦٣)
١,٣٧٢,٣٨٠	١,٢٩٩,٠٦٢

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المو
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)
الرصيد في بداية الفترة (مدقق)
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
الرصيد في بداية الفترة (مدقق)
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
خسائر موجودات مالية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٣٠,٣٣٨	٢,٨٢١,٥٢٠	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١,١٣٢,٧٣٠	١,١٥٣,٦٢٩	إستهلاكات وإطفاءات
٦٠٩,٦١٤	٦٠١,٦٩٩	مخصصات متنوعة
٢٨٧,٠٥٨	٢٩٤,١١٧	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
٥٤,٤٢٤	٤٨,١٧٤	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٣,٧١٤,١٦٤	٤,٩١٩,١٣٩	التدفق النقدي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٩٤٤,٦٢٢	(٢٣,١٥٦,٢١٣)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,١٨٩,٩٢٥)	٦٩٤,٨٣٩	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١,١٢٩,٨١٢)	(٣,٠١٥,٥٩٨)	الموجودات الأخرى
١٧,٧٢٨,٧٦١	(٤,٢٧٤,٢٠٤)	ودائع العملاء
٥,٧٠٢,٨٤٤	٧٣٠,٦٢٣	التأمينات النقدية
(١,٠٢٩)	(١,٣٣٧,٧٦٤)	أموال مقترضة
٢,٩٠٣,٠٥٨	٣٦,١٨٤,٧١٠	المطلوبات الأخرى
٢٧,٦٧٢,٦٨٣	١٠,٧٤٥,٥٣٢	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات المتنوعة
(٩٥٢,٥٩٦)	(٤٤٩,٨٧٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٢٥٦,٣٤٩)	(١,٢١٥,٩٦٨)	ضرائب مدفوعة وتسويات
٢٥,٤٦٣,٧٣٨	٩,٠٧٩,٦٨٩	صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٤,٣٣٣,٢٠٩	(١٨,٣٣٩,٤٤٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٣,٧٠٤	٢٤,٧٢١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٨,٢٤٣)	(١,٩٦٢,٦٦٩)	إضافات عقارات والآلات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
٤,٢٢٨,٦٧٠	(٢٠,٢٧٧,٣٩١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٤٨,٣٥٠)	(٢٨٧,٠٥٢)	موجودات حق إستخدام الإيجار
(٥٤٨,٣٥٠)	(٢٨٧,٠٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٩,١٤٤,٠٥٨	(١١,٤٨٤,٧٥٤)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩١,٣٢٤,٤٨٢	١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٠,٤٦٨,٥٤٠	١٤٧,٠٩٩,٦٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. تم خلال العام ٢٠١٩ رفع رأس المال من ١٨٠ مليون دينار أردني إلى ١٩٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٩٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد. تم خلال سنة ١٩٨٦ تسجيل بنك القاهرة عمان في فلسطين وفقاً لنفس عقد التأسيس والنظام الأساسي الداخلي الخاص بالمركز الرئيسي تحت اسم شركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة المحدودة (مساهمة عامة أجنبية) - فلسطين (البنك)، وهو مسجل في سجل الشركات المساهمة العامة الأجنبية في فلسطين تحت سجل تجاري رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨).

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة. يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني أي ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٣٨٢,٦٨٢,٨٧٢ دينار أردني ومبلغ ١,٣٧٦,٤٨٩,٢٦٨ دينار أردني على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٨,٥٢ %.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١١٧ فرعاً منها ٢٠ فرعاً ومكاتب في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٥٠ و ٥٠٨ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠.

٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. هذا وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية. هذا وقد وردت الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية في القوائم المالية المدققة لسنة ٢٠١٩.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية والوظيفية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لا تحتوي القوائم المالية الموحدة الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية الموحدة مع القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات الهامة وإدارة المخاطر المالية التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة الموجزة المرفقة، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

تمثل القوائم المالية الموحدة الموجزة على القوائم المالية المرحلية لبنك القاهرة عمان والقوائم المالية الموجزة للشركة الوطنية للأوراق المالية والتي يمتلك فيها البنك حق السيطرة (الشركة التابعة له). تم توحيد القوائم المالية للشركة الوطنية للأوراق المالية (الشركة التابعة للبنك) مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة وذلك بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للبنك في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فلا يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان له حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ أو المستبعدة خلال الفترة / السنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

الأسس الأساسية لإعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة على أساس ملكية الشركة ومالك الحصة، غير المسيطرة احمال الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

أ- المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل المجموعة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سريان التطبيق للفترات

السنوات التي تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

تعريف الجوهرية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية. ينص التعريف الجديد على أن تكون "المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو إغفالها أو حجبها ذات تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول إعداد تقارير مالية لمنشأة محددة."

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - تجميع الأعمال: توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأعمال، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال يمكن أن توجد بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنشاء المخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء المخرجات."

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٢)، (٣)، (٦)، (١٤)، ومعايير المحاسبة الدولية ذات الأرقام (١)، (٨)، (٣٤)، (٣٧)، (٣٨) وتفسير لجنة التفسيرات للمعايير الدولية والتقارير المالية ذات الأرقام (١٢)، (١٩)، (٢٠)، (٢٢) ولجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) لتحديث هذه التصريحات فيما يتعلق بالمشار إليه والإقتباس من الإطار أو لتحديد المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف عن الإطار المفاهيمي.

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة الموجزة وضمن حقوق المركز الرئيسي الموحدة الموجزة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر (تتمة)

تعتقد الإدارة بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ ونفسيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما أن هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة، الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال البنك، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

١ - خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩):

قامت إدارة البنك باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال وخدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف طارئ وذلك من خلال التنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك وإتساقاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص وفيما يلي أهم الإجراءات المتخذة :

- توزيع الموظفين ذلك لضمان استمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- تم تفعيل خاصية استخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.

٢ - أثر حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك:

يهدف الوصول الى أثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مرتكزين أساسيين يعدها يمكن البنك في رصد أثر الازمة على اعماله وهما:

- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعديل نماذج الاحتساب المطورة لهذه الغاية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد ١٩ بعين الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر

- إضافة الى عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر)

- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر)

- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر)

تم الرجوع للمؤشرات الاقتصادية العالمية التاريخية وفقاً للبيانات التي تحتفظ بها شركة موديز والمتعلقة بالأزمات الاقتصادية ومن ضمنها: الأزمة المتعلقة بالإنكماش الاقتصادي الذي حدث عام ٢٠٠٢ نتيجة احداث الحادي عشر من أيلول والتي كان أثرها متوسط الشدة بحيث تم الاعتماد عليه نسبياً للقطاعات المتأثرة بشكل متوسط ، والأزمة المتعلقة بالإنكماش الاقتصادي الذي حدث عام ٢٠٠٨ والذي كان له أثر كبير بحيث تم الاعتماد عليه نسبياً للقطاعات المتأثرة بشكل كبير، وبناءً عليه تم وضع المقترحات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

- ٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر (تتمة)
٢ - أثر حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك (تتمة):

التأثير على نسب السيناريوهات

وفقا لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فإنه يتوجب على البنوك اجراء عدة سيناريوهات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة للسيناريوهات"، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث سيناريوهات وهي السيناريو الأساسي (Base Scenario) وسيناريو التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وسيناريو التراجع والإنكماش (Downturn Scenario) بحيث تحدد اوزان هذه السيناريوهات بالاعتماد على نتائج منحني التوزيع الطبيعي (Normal Distribution Curve).

سيناريوهات نسب التعثر (PD)

- تم تقسيم قطاعات البنك الى المستويات الثلاثة المذكورة أعلاه ، وتم ذلك بناءً على تقديرات البنك من قبل دائرة قطاعات الأعمال للقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وشدة التأثير بها وفقاً للأوضاع الراهنة.
- تم التنسيق مع دائرة قطاعات الاعمال لغايات تحديد القطاعات التي شهدت أكثر تأثر بالأزمة الحالية لغايات عكس أثرها على نماذج الاحتساب.
- تم التنسيق مع مستشاري البنك الخارجيين لغايات مناقشة المنهجية المقترحة من قبل البنك واستطلاع افضل الممارسات التي تمت من قبل مختلف البنوك في هذا الجانب ، حيث كانت التوصية بأن اثار الازمة وعلى مستوى العديد من الدول قد شملت كافة القطاعات وان جميعها شهدت تأثر نتيجة لتداخل أثر الأزمة ضمن عدة قطاعات وبالتالي لا بد من اعتبار كافة القطاعات الاقتصادية قد تأثرت بشكل كبير من الأزمة ، وعليه، تم بناءً على هذه التوصية اعتماد السيناريو أدناه وعلى مستوى كافة القطاعات الاقتصادية لمكونات المحفظة بحيث يتم تطبيق الأوزان التالية:

الوزن المرجح	الوزن المرجح	
محفظة التجزئ	محفظة الشركات	
١٠٪	٣٠٪	سيناريو التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario)
٢٠٪	٤٠٪	السيناريو الأساسي (Base Scenario)
٧٠٪	٣٠٪	وسيناريو التراجع والإنكماش (Downturn Scenario)

الخسائر عند التعثر (LGD)

يقوم البنك باحتساب نسبة الخسائر عند التعثر لكافة السيناريوهات والمراحل المتعلقة بكافة الحسابات وذلك بناءً على البيانات التاريخية المعتمدة من قبل البنك الخاصة بأوضاع التعثر وحجم الاسترداد بالإضافة الى ما يتم احتسابه بناءً على بيانات العمل وضماناته والتي تم الحصول عليها من قبل موديز (Moody's) ، علماً بأنه يتم اعادة النظر في التدفقات النقدية المتوقعة من الضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة.

قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ والخاصة بتأجيل الأقساط المستحقة للمقرضين وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

- في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٤٤,٤١٤,١٢٦	٧٥,٢٨٠,٢٩٢
١,٧٢٤,٦٧٧	١,٨٤١,٧٠١
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٥١,٢٧٥,٤٦٤	٥١,٩٧٠,٣٠٣
٦٣,٦٣٥,١٤١	٦٤,٤٤٧,٠٠٤
١٠٨,٠٤٩,٢٦٧	١٣٩,٧٢٧,٢٩٦
(٩,٠٩٦)	(٥٦٠)
١٠٨,٠٤٠,١٧١	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦

نقد في الصناديق والخزائن
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

وديعة رأسمالية*

إحتياطي إلزامي**

مجموع أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

الإجمالي

ينزل: مخصص خسائر متوقعة

* تمثل الوديعة الرأسمالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قيمة (١٥) مليون دولار أمريكي على التوالي ، وهي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية بفائدة بحسب أسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

** بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، بتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي. تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة / السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	المجموع	
إفرادي	إفرادي		دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
٦٤,٤٤٧,٠٠٤	--	--	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	٥٩,٧٣٣,٤٢٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٨١١,٨٦٣)	--	--	(٨١١,٨٦٣)	٤,٧١٣,٥٨٢	صافي حركة الأرصدة خلال الفترة / السنة
٦٣,٦٣٥,١٤١	--	--	٦٣,٦٣٥,١٤١	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إجمالي الرصيد كما في

بداية الفترة / السنة

صافي حركة الأرصدة

خلال الفترة / السنة

إجمالي الرصيد كما في

نهاية الفترة / السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٨٤	٥٦٠	--	--	--	٩٨٤	٥٦٠
(٤٢٤)	٨,٥٣٦	--	--	--	(٤٢٤)	٨,٥٣٦
٥٦٠	٩,٠٩٦	--	--	--	٥٦٠	٩,٠٩٦
الرصيد في بداية الفترة / السنة						
صافي الخسائر الائتمانية						
المتوقعة للفترة / السنة						
الرصيد في نهاية الفترة / السنة						

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	محلية
دينار أردني	دينار أردني	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
(مدققة)	(غير مدققة)	مجموع الأرصدة المحلية
٤٩,١٩٦,٨٩٠	٧,٩٥١,٤٧١	خارجية
٤٩,١٩٦,٨٩٠	٧,٩٥١,٤٧١	حسابات جارية
١٨,١٨٢,٥٩١	٥٠,٣٢٥,٨٧٤	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٢١,٥٣٥,٤٥٩	٢٣,٤٨٠,٨٤١	مجموع الأرصدة الخارجية
٣٩,٧١٨,٠٥٠	٧٣,٨٠٦,٧١٥	الإجمالي
٨٨,٩١٤,٩٤٠	٨١,٧٥٨,١٨٦	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية
(٢٤,٤٧٨)	(١٨,٥١٦)	
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨١,٧٣٩,٦٧٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥٠,٣٢٥,٨٧٤ دينار أردني ومبلغ ١٨,١٨٢,٧٧٦ دينار أردني، على التوالي.

- فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٢,٥٥٦,٤٣٦	٨٨,٩١٥,١٢٥	--	--	--	٦٢,٥٥٦,٤٣٦	٨٨,٩١٥,١٢٥
٢٦,٣٥٨,٥٠٤	(٧,١٥٦,٩٣٩)	--	--	--	٢٦,٣٥٨,٥٠٤	(٧,١٥٦,٩٣٩)
٨٨,٩١٤,٩٤٠	٨١,٧٥٨,١٨٦	--	--	--	٨٨,٩١٤,٩٤٠	٨١,٧٥٨,١٨٦
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة						
صافي الحركة على الأرصدة خلال الفترة / السنة						
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة						

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	المجموع دينار أردني
١٦,٦٨١	٢٤,٤٧٨	--	--	--	٢٤,٤٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٧٩٧	(٥,٩٦٢)	--	--	--	(٥,٩٦٢)	صافي الخسائر الائتمانية
٢٤,٤٧٨	١٨,٥١٦	--	--	--	١٨,٥١٦	المتوقعة للفترة / السنة
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	ودائع لدى المركز الرئيسي
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٦,٧٧٠,٦٠٣	المجموع
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٦,٧٧٠,٦٠٣	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
١٤٥,٤٤٨	٢٩٧,١٨٧	
٦٠,٦٣٧	١٠,٦٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	قروض وكمبيالات
٢٤٥,٤٩٩,٢٤٠	٢٧٤,٨٣٧,٥٠٥	حسابات جارية مدينة
٨٤,٦١٠,٤٠٤	٧٦,٨٤١,٣٢٣	المجموع
٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	٣٥١,٦٧٨,٨٢٨	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (٨-ب)
(٨,٠٦٢,٩٧٢)	(٦,٣٠٠,٢٧٢)	فوائد وعمولات معلقة (٨-ج)
(٩٣٥,٩٦٦)	(١,١١١,٦٣٧)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٤٤,٢٦٦,٩١٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠أ. إجمالي التسهيلات
فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	١١,٥٠١,٢٦٣	١١,٦٤٢,٢٠١	١٤,٢٩٧,٦٩٦	١٦٦,٧١٢,٩٢٢	١٢٥,٩٥٥,٥٦٢	إجمالي التعرضات في بداية الفترة
٢١,٥٦٩,١٨٤	(١,٢٦٤,٠٢٧)	(٨٦٩,١٢٩)	٢,٢٨٧,٩١٨	١٢,١٧٠,٠٤٢	٩,٢٤٤,٣٨٠	صافي الحركة خلال الفترة
--	(٩٣٧,١٣٦)	(٩,٧٨٩,٩٥٠)	(٨,٩١٢,٣٦٠)	٨,٩١٢,٣٦٠	١٠,٧٢٧,٠٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
--	(١,٦٩٠,٤٩٢)	٢,٥٣٦,٥١٢	٦١٠,٥٠٦	(٤٠٣,٣٨٦)	(١,٠٥٣,١٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
--	٣,٠٥٧,١٤٤	(٧٨٨,٢٧١)	(١,٣٠٨,٢٢٥)	(٤٠٩,٣٣٠)	(٥٥١,٣١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
--	٤٢٩,٥١٦	(٨,٠٤١,٧٠٩)	(٩,٦١٠,٠٧٩)	٨,٠٩٩,٦٤٤	٩,١٢٢,٦٢٨	إجمالي الأثر بين المراحل
٣٥١,٦٧٨,٨٢٨	١٠,٦٦٦,٧٥٢	٢,٧٣١,٣٦٣	٦,٩٧٥,٥٣٥	١٨٦,٩٨٢,٦٠٨	١٤٤,٣٢٢,٥٧٠	الإجمالي في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٢,٢٧٧,١٧٠	٧,٥٨٤,٨٣٥	٧,٥١٠,٧١٧	٥,١٨١,٠٤٥	١٧٩,٦٤٢,٨١٦	١٦٢,٣٥٧,٧٥٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٣٢,١٦٧,٥٢٦)	(١٨١,٢٣٠)	(٣٧٢,٤٨٣)	(٢,٥٣٠,٩٦٩)	(٨,٥٣٢,٣٤١)	(٢٠,٥٥٠,٥٠٣)	صافي الحركة خلال السنة
--	(٢٨٩)	(٣,٨١٧,٩٠٥)	(٥١٠,١٥٨)	٣,٨١٨,١٩٤	٥١٠,١٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
--	(٣,٩٧١)	٩,٢٦٨,٠١٠	١٤,٣٤٦,٧٠٩	(٩,٢٦٤,٠٣٩)	(١٤,٣٤٦,٧٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
--	٤,١٠١,٩١٨	(٩٤٦,١٣٨)	(٢,١٨٨,٩٣١)	١,٠٤٨,٢٩٢	(٢,٠١٥,١٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
--	٤,٠٩٧,٦٥٨	٤,٥٠٣,٩٦٧	١١,٦٤٧,٦٢٠	(٤,٣٩٧,٥٥٣)	(١٥,٨٥١,٦٩٢)	إجمالي الأثر بين المراحل
٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	١١,٥٠١,٢٦٣	١١,٦٤٢,٢٠١	١٤,٢٩٧,٦٩٦	١٦٦,٧١٢,٩٢٢	١٢٥,٩٥٥,٥٦٢	الإجمالي في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٤٥٩,٧٠٣	٨,٠٦٢,٩٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣٦٦,٠٥٤	(٨٠٠,٠٠٠)	(الإسترداد) / التخصيص خلال الفترة / السنة
٩٨,٦٢٤	١٨,٢٣٥	الاسترداد خلال الفترة / السنة
(٢٦٥,٣٤٠)	(٦١٢,٧٦١)	تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤٠٣,٩٣١	(٣٦٨,١٧٤)	فروقات ترجمة
٨,٠٦٢,٩٧٢	٦,٣٠٠,٢٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف على مستوى المراحل:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٠٨,٥٦٧	٣١٥,١١٠	٦,٩٣٩,٢٩٥	٨,٠٦٢,٩٧٢	الرصيد المعدل في بداية الفترة
--	--	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	الإسترداد للسنة
٨٥٦,٩٣٦	(١٥٥,٤١٦)	(٧٠١,٥٢٠)	--	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٧,٠٢١)	١,٥١٤,٤٥١	(١,٥٠٧,٤٣٠)	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٥,٠٤٧)	(٥٥,٥٢٣)	٦٠,٥٧٠	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٧٨,٨٢٧)	(١,٢٣٦,٦٧٥)	١,٧١٥,٥٠٢	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
--	--	١٨,٢٣٥	١٨,٢٣٥	المسترد من التسهيلات المستبعدة
--	--	(٦١٢,٧٦١)	(٦١٢,٧٦١)	تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٥٧,٥٨٢)	(٣٥,٢٠١)	(٢٧٥,١٢١)	(٣٦٨,١٧٤)	تعديلات خلال الفترة و فرق عملة
١,١١٦,٧٥٦	٣٤٦,٧٤٦	٤,٨٣٦,٧٧٠	٦,٣٠٠,٢٧٢	الرصيد في نهاية الفترة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة-بالصافي (تتمة)
ب. مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,١٥٧,٦٦١	٥١٩,٧٠٦	٤,٧٨٢,٣٣٦	٦,٤٥٩,٧٠٣
التخصيص للسنة	(٢٨٥,٠٢٦)	(٢٨,٥٠٧)	١,٦٧٩,٥٨٧	١,٣٦٦,٠٥٤
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٣٠,٩٢٨	(١٣٠,٦٧٢)	(٢٥٦)	--
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٧٢,١٣١)	٧٥,٦٥٣	(٣,٥٢٢)	--
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٨,٩١٥)	(٢٠٩,٤١٤)	٢١٨,٣٢٩	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١١٣,٩٥٠)	٨٨,٣٤٤	٢٥,٦٠٦	--
المسترد من التسهيلات الإئتمانية المستبعدة	--	--	٩٨,٦٢٤	٩٨,٦٢٤
المحول الى أكثر من ٦ سنوات	--	--	(٢٦٥,٣٤٠)	(٢٦٥,٣٤٠)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	--	--	٤٠٣,٩٣١	٤٠٣,٩٣١
الرصيد في نهاية السنة	٨٠٨,٥٦٧	٣١٥,١١٠	٦,٩٣٩,٢٩٥	٨,٠٦٢,٩٧٢

ج. الفوائد والعمولات المعلقة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٩٣٥,٩٦٦	٦٦٦,٧٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٦٥,٠٢٩	٨١١,٩٥٣	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٥٥,٨٧١)	(٤٤٨,١٤٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١,٩٠٩)	(٧,٢٦٤)	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٣١,٥٧٨)	(٨٧,٣٥٧)	استبعاد فوائد تسهيلات انتمائية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,١١١,٦٣٧	٩٣٥,٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د. مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٦,١٥٥,٨٠٨	٦,٠٢٥,٥٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦١٢,٧٦١	٢٦٥,٣٤٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٨,٢٣٥)	(٩٨,٦٢٤)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
--	(٣٦,٤٣٨)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٦,٧٥٠,٣٣٤	٦,١٥٥,٨٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي (تتمة)

د. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(غير مدققة)	(مدققة)	الإضافات خلال الفترة / السنة
٧,٨٩٢,٥٦٧	٧,٤٠٢,٧٥٩	تسهيلات مضى على تعثرها ٦ سنوات جديدة
٤٢,٦٣٤	١٨٨,٣١٧	فوائد معلقة تم شطبها
٣١,٥٧٨	٨٧,٣٥٨	فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
(٤,٤٤٢)	(٦٤,٦٦١)	فرق عملة
(١٢,٩٤٢)	(٢٣,٧٨٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
--	٣٠٢,٥٨٢	
٧,٩٤٩,٣٩٥	٧,٨٩٢,٥٦٧	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
محلي	محلي	
أجنبي	أجنبي	
المجموع	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
(غير مدققة)	(مدققة)	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٦٥,٣٠٨	٣,٤٩٥,٤٢٨	
٧٢٠,٥٨٨	٧٢٠,٥٨٨	
٤,٣٨١,٣٢٤	٤,٨٥٤,١٠٨	
١٦٥,٣٠٨	٤,٢١٦,٠١٦	

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام البنك بعد حصوله على موافقة سلطة النقد الفلسطينية خلال السنوات السابقة وبعد إجراء التنسيق مع مركزه الرئيسي باستثمار مبالغ في سندات الخزينة لدى البنك المركزي الأردني وسندات مؤسسات أخرى ، وإن تفاصيل هذه السندات كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٠٩,٦٨٨,٦٨٦	٩٧,٠٠٤,٦٥٦	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
٢٢,٨٦٣,٢٠٠	١٥,٨٨١,٦٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **
--	١,١١٣,٣٠٦	أذونات الدفع الحكومية ***
١٣٢,٥٥١,٨٨٦	١١٣,٩٩٩,٥٦٢	
(٨٠١,٧٨٢)	(٥٨٨,٩٠١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣١,٧٥٠,١٠٤	١١٣,٤١٠,٦٦١	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية، وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبرور ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية من سنة إلى ٤ سنوات.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

كانت الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية الفترة	٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٢١٢,٨٨١	--	--	٢١٢,٨٨١
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	--	--	--	--
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	--	--	--	--
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	--	--	--	--
استرداد خلال الفترة	--	--	--	--
الرصيد في نهاية الفترة	٨٠١,٧٨٢	--	--	٨٠١,٧٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧٦٥,٧٩٠	--	--	٧٦٥,٧٩٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	--	--	--	--
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	(١٧٦,٨٨٩)	--	--	(١٧٦,٨٨٩)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	--	--	--	--
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	--	--	--	--
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١

١١ - موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٦,٥١٣,٩٨٢	٣,٢٧٠,٩٥٥
--	١,٤٧١,١٤٢
٤,٠٩٩,١٣٣	٣,٣٥٦,٣٣٢
٧٩٠,٢١٦	١,٠٦٣,٢١١
١,٣٢٦,٩٨٠	٧٢٥,١١٣
٣١١,٣٤٩	١٣٥,٦١٢
٩٥,٠٢٦	٩٨,٧٢٣
١٣,١٣٦,٦٨٦	١٠,١٢١,٠٨٨

فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
شيكات المقاصة وأخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
ذمم مدينة
قرطاسية ومطبوعات
أخرى

* تم تحويل الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك إلى ممتلكات ومعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وذلك بموافقة سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٢ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
داخل فلسطين دينار أردني (غير مدققة)	خارج فلسطين دينار أردني (غير مدققة)	المجموع دينار أردني (غير مدققة)	داخل فلسطين دينار أردني (مدققة)	خارج فلسطين دينار أردني (مدققة)	المجموع دينار أردني (مدققة)
٧,٩٧٣,٢٨٣	١,٧٨٥,٥٩٢	٩,٧٥٨,٨٧٥	٧,٠٩٣,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	١٠,٨٦٢,٩٤٣
٧,٧٨١,٥٠٠	--	٧,٧٨١,٥٠٠	٢٨,٨٨٩,٠٠٠	--	٢٨,٨٨٩,٠٠٠
١٥,٧٥٤,٧٨٣	١,٧٨٥,٥٩٢	١٧,٥٤٠,٣٧٥	٣٥,٩٨٢,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	٣٩,٧٥١,٩٤٣

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال
فترة ثلاثة أشهر

١٣ - ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
١٥٤,٦٤١,٩٨٩	١٥٩,٠٠٢,٥٦٢	٢٦٣,٥٦٣,٣٣٢	٢٦٣,٢٠١,٤٤٨
١٣١,٨٧٢,٩٢٧	١٣٢,١٤٨,٤٤٢	٥٥٠,٠٧٨,٢٤٨	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١٤ - تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
١١,٧٧٠,٨٢٧	١١,٤١٧,٠٩٧	٢,٣٠٦,٣٩٥	١,٧٨٢,٢٤٤
٢,١٨٣,٨٧٥	٢,٣٣١,١٣٣	١٦,٢٦١,٠٩٧	١٥,٥٣٠,٤٧٤

تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

البيانات احصاها من اربعة ايام الى ايام السابعة في جريدة الشريعة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

سعر فائدة الافتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدينار الأردني
لا يوجد	لا يوجد	--	١,٠٧٤,٢٢٤
٢,٧٣٧٨٨٪	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٣,٠٣٨,٥٧١
١,٦٣٨٪	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٦,٦٦٧,٤٧٢
			<u>١٠,٧٨٠,٢٦٧</u>

لا يوجد	لا يوجد	--	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
٤,٠٤٧٢٥ %	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٣,٥٤٥,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD)
١,٤٣٣ %	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٧,٤٩٨,٨٠٧	الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)
			<u>١٢,١١٨,٠٣١</u>	

رصيد بداية الفترة / السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة / السنة دينار أردني	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة دينار أردني
٩,٠٠١,٧٦٠	٦٠١,٦٩٩	(٤٤٩,٨٧٥)	٩,١٥٣,٥٨٤
٣٢٦,٦٥٨	--	--	٣٢٦,٦٥٨
٩,٣٢٨,٤١٨	٦٠١,٦٩٩	(٤٤٩,٨٧٥)	٩,٤٨٠,٢٤٢
٩,٣٦١,١٨٣	٣٩٣,٤١٦	(٧٥٢,٨٣٩)	٩,٠٠١,٧٦٠
٣٣٥,١٠٥	--	(٨,٤٤٧)	٣٢٦,٦٥٨
٩,٦٩٦,٢٨٨	٣٩٣,٤١٦	(٧٦١,٢٨٦)	٩,٣٢٨,٤١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧٢,٠٢٧	٩٨١,٦٧٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٦١,٣٢٨	١,٠٧٤,٣٩٥	التخصيص للفترة / للسنة
(١,٢٥١,٦٨٢)	(١,٢١٥,٩٦٨)	التسديد خلال الفترة / السنة
٩٨١,٦٧٣	٨٤٠,١٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٨ - مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٨,٤٣٤,٧٦٥	٤,١٣١,٥٣٩	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة*
٢,٥٨٦,٥٥٢	١,٩٧٤,٥٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,١٠٢,٧٤٥	١,٨٨٩,٣٨١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧٦٧,٨٤٢	٧٦٩,٤٣٤	شيكات بنكية مصدقة
١٨٦,٢٦٤	٢١٠,٩٨٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة**
١,١٩٩,٣٠١	٣٧١,٦٢٢	ذمم دائنة
٥٤٤,٢٤١	٢٩٠,٤٩٠	مخصص خسائر متوقعة / بنود خارج المركز المالي
٥٧,٣٣٦	٥٦,٣٠٦	أخرى
٤٥,٨٧٩,٠٤٦	٩,٦٩٤,٣٣٦	

* تتضمن أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٣٢,٤٧٢,٠٣٠ دينار أردني يمثل قيمة المبالغ المتحصلة من من قبل بنك القاهرة عمان - فلسطين بصفته لحافظ الأمين للإصدار الثاني للسندات الخاصة بالشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إيبك).

** يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي يظهر ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المركز الرئيسي.

١٩ - رأس المال المدفوع

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويبلغ رأسمال البنك (إدارة وفروع فلسطين) مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي) ووفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية، هنالك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة . هذا وقد إلترم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي الى ٧٥ مليون دولار أمريكي.

كفاية رأس مال البنك

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المركز الرئيسي. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس مال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل (III). وتماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال ورأس مال تحوطي لا تقل بأي حال من الأحوال عن ١٣% من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإئتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي.

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات
المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
%	%	%	%	%	%
٧٥,٥٣٨,٢٤١	١٥,٢٨	٧٤,٧٠٠,٣٩٦	١٠,٢٦	١٠,٢٩	١٥,٧٠
٧٢,٠٢٧,٨١٧	١٤,٥٧	٧١,٥٤٢,٦١١	٩,٧٨	٩,٨٥	١٥,٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٠ - الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف تقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم إستغلال أي رصيد متبقي في حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بحيث يجب على كل بنك تكوين احتياطي تقلبات دورية وفقاً للنسبة التي تقرها سلطة النقد الفلسطينية والتي ستراوح بين (٢-٢,٥%) من الأصول المرجحة بالمخاطر. وبموجب التعليمات المذكورة أعلاه، يجب على البنك إعادة تقييم احتياطي التقلبات الدورية المكون بناءً على النسب المقررة من سلطة النقد بشكل سنوي وقيد القيمة الإضافية على القوائم المالية للبنك. إن النسب المقررة وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٩/١٣) للعام ٢٠١٩ هي ٠,٦٦% من الأصول المرجحة للمخاطر. يحظر التصرف بإحتياطي التقلبات الدورية لاي هدف كان دون الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية بما يشمل الإحتياطي المكون سابقاً بناءً على التعليمات السابقة ذات العلاقة.

٢١ - الأرباح المدورة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٤٢٦,٢٣٦	١,٠٣٤,٤٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٧٤٧,١٢٥	٢,٦٧٢,٣٤٠	ربح الفترة / السنة
--	(١,٥٤٣,٠٧٠)	المجول للمركز الرئيسي
--	(٢٧٩,٤٣٧)	المحول إلى احتياطي إجباري
--	(١٨٠,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	(٢٧٨,٠٩٣)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٧٣,٣٦١	١,٤٢٦,٢٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٢- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
١٠٨,٠٤٠,١٧١	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨١,٧٣٩,٦٧٠	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
٣٦,٧٧٠,٦٠٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ٣ أشهر
(١٧,٥٤٠,٣٧٥)	(٣٩,٧٥١,٩٤٣)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٥١,٢٧٥,٤٦٤)	(٥١,٩٧٠,٣٠٣)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
١٤٧,٠٩٩,٦٠٥	١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقدين.

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٤,٦٦٧,٩١٨	٤,١٣٠,٤٢٠	إعتمادات مستندية
٣٤,٤٠٢	٧٩,٧٧١	قبولات
		كفالات:
١,٠٨٩,٢٦٢	١,٤٤٥,٨٨٧	حسن تنفيذ
٥٩٤,٤٧٣	٧٤٧,٣٦٤	صيانة
٤,٥٦٩,٩٠٩	٤,٣٣٥,٢٦٤	دفع
٨٠٠,٢٣٣	٩١١,٩٥٩	دخول عطاء
--	١٩,٣٣٥	أخرى
٢٦,٠٦٢,٢٥٧	٢٤,٤٠٣,٦٧٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٧,٨١٨,٤٥٤	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٨٤٦,٥٦٩	٣٧٩,٢٤٦	إلتزامات تعاقدية
٨٤٦,٥٦٩	٣٧٩,٢٤٦	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

بلغ قيمة سقف الصفقات الأجلة الممنوح لشركة الاتصالات الفلسطينية ٦٠ دولار أمريكي حيث أن الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ يبلغ ٥ مليون دولار أمريكي، منها مبلغ ٣ مليون دولار أمريكي يستحق بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٠ ومبلغ ٢ مليون دولار أمريكي يستحق بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

** بلغت العقود الآجلة لشراء وبيع العملات القائمة للعملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠				- عقود شراء وبيع العملات الأجنبية	
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عقود الشراء	عقود البيع
١١,٦٠٠,٠٠٠	--	٤٠,٢٥١,٢٥٠	--		
١١,٦٠٠,٠٠٠	--	٤٠,١٠٢,٧٦٠	--		

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عقود الشراء	عقود البيع
--	--	--	--		
--	--	--	--		

- تبادل العملات الأجنبية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠				تبادل العملات الأجنبية	
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٥٨,٢٠٠,٤٥٩	--		

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				تبادل العملات الأجنبية	
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو		
٧٥,٠٠٠,٠٠١	--	٢٥٩,٩٤٨,٧٠٠	--		

* لا يتم الإفصاح عن العقود الآجلة ضمن الالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها مع الإدارة العامة

٢٤ - القضايا المقامة على المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة (٤٩) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤٦ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٢٨,٨٤٨,٧٤١ دينار أردني ومبلغ ٢٩,٠٤٥,٩٩٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٣٢٦,٦٥٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للمجموعة، فإنه لن يترتب على المجموعة أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٥- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التي يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير فيها كجهات ذات علاقة. تم خلال الفترة / السنة إجراء معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وقد بلغت أرصدها كما يلي:

بنود داخل قائمة المركز المالي الموجزة	طبيعة العلاقة	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار أردني (مدققة)
ودائع لدى المركز الرئيسي	المركز الرئيسي	٣٦,٧٧٠,٦٠٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	شركات شقيقة وإدارة عليا	٢٧,٨٢٢,٩٥٤	٢٨,٤٦١,٨٢٣
ودائع عملاء	شركات شقيقة وإدارة عليا	٢٢,٤٥٥,٥٨٨	١٨,١٢٧,٥٤٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموجزة			
إعتمادات مستندية	شركات شقيقة وإدارة عليا	٢٦٧,١٧٥	١٩٩,٥٧٠
كفالات	شركات شقيقة وإدارة عليا	١٢٣,١٧٣	١٥٢,٢٣٧
بنود قائمة الدخل الموجزة	طبيعة العلاقة	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
فوائد و عمولات مقبوضة	شركات شقيقة وإدارة عليا	٤٥٢,٨٠١	٧٦٠,٥٤٧
فوائد مقبوضة	المركز الرئيسي	٢٩٧,١٨٧	١٤٥,٤٤٨
فوائد و عمولات مدفوعة	شركات شقيقة وإدارة عليا	٢٧٧,٣٦٣	٥٠,٠٥٥
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	مركز رئيسي	١٠,٦٣٨	٦٢,٤١٠

تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٨ % و ٨,٩ % على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٣٧ % و ٣٨,١ % على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤ % إلى ٧ %.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤,٥ % إلى ٨,٢٥ %.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة الشيكل بين ٤,٥ % إلى ٨ %.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٢ % إلى ٥ % والدولار بين ٠,١٠ % إلى ٣,٢٥ % والشيكل بين ٠,١٥ % إلى ٣ %.

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

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة	٥٨,٦٧٢	٤٧٧,٨٥٣
	٤٩,٤٥١	

يعتبر المركز الرئيسي في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهرية. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهرية على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة التابعة وفقاً لأسعار فوائد و عمولات يتم احتسابها على أساس تجاري. إن أرصدة المركز الرئيسي ظهرت في بنود منفصلة في قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة ضمن الموجودات والمطلوبات وكذلك إيرادات ومصروفات فوائد المركز الرئيسي ظهرت في قائمة الدخل الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة، وطبقاً لذلك فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن البنك سيستمر في أعماله بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعماله بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من (١) إلى (٣) على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

• قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

• قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

• قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
الأخر				
٣,٦٦٠,٧٣٦	--	--	٣,٦٦٠,٧٣٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
--	--	٧٢٠,٥٨٨	٧٢٠,٥٨٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٣,٦٦٠,٧٣٦	--	٧٢٠,٥٨٨	٤,٣٨١,٣٢٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
الأخر				
٤,١٥٠,٨٦٦	--	--	٤,١٥٠,٨٦٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
--	--	٧٠٣,٢٤٢	٧٠٣,٢٤٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٤,١٥٠,٨٦٦	--	٧٠٣,٢٤٢	٤,٨٥٤,١٠٨	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

بإستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	دينار أردني	القيمة الدفترية	دينار أردني	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٠٨,٠٤٠,١٧١	١٠٨,٠٤٠,١٧١
المستوى الثاني	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨١,٧٣٩,٦٧٠	٨١,٧٣٩,٦٧٠
المستوى الثاني	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٦,٧٧٠,٦٠٣	٣٦,٧٧٠,٦٠٣
المستوى الثاني	٣٢١,١٠٠,٧٠٦	٣٢١,١٠٠,٧٠٦	٣٤٤,٢٦٦,٩١٩	٣٤٤,٢٦٦,٩١٩
المستوى الثاني	٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٣٨١,٣٢٤	٤,٣٨١,٣٢٤
المستوى الثاني	١١٣,٤١٠,٦٦١	١١٣,٤١٠,٦٦١	١٣١,٧٥٠,١٠٤	١٣١,٧٥٠,١٠٤
المستوى الثاني	٥,٨٠٥,٣٠٨	٥,٨٠٥,٣٠٨	١١,٩٤٠,٠٩٤	١١,٩٤٠,٠٩٤
	٧٠٦,١٢٢,٣٨٨	٧٠٦,١٢٢,٣٨٨	٧١٨,٨٨٨,٨٨٥	٧١٨,٨٨٨,٨٨٥
المستوى الثاني	٣٩,٧٥١,٩٤٣	٣٩,٧٥١,٩٤٣	١٧,٥٤٠,٣٧٥	١٧,٥٤٠,٣٧٥
المستوى الثاني	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٥٠,٠٧٨,٢٤٨	٥٥٠,٠٧٨,٢٤٨
المستوى الثاني	١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٦,٢٦١,٠٩٧	١٦,٢٦١,٠٩٧
المستوى الثاني	١٢,١١٨,٠٣١	١٢,١١٨,٠٣١	١٠,٧٨٠,٢٦٧	١٠,٧٨٠,٢٦٧
المستوى الثاني	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٣٨٧,٤٣١	٤,٣٨٧,٤٣١
المستوى الثاني	٤,٨٥٧,١٢١	٤,٨٥٧,١٢١	٤١,٣٠٥,٣٥٢	٤١,٣٠٥,٣٥٢
	٦٣١,٢٣٦,٢٥١	٦٣١,٢٣٦,٢٥١	٦٤٠,٣٥٢,٧٧٠	٦٤٠,٣٥٢,٧٧٠

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٧ - قطاع الأعمال

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية وعمليات إدارة البنك العامة.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد دينار أردني	الشركات والمؤسسات دينار أردني	الخزينة دينار أردني	أخرى دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٥,٨٥٠,٨٣٨	٦,٤٥٦,١٢٧	٤,٩٥٠,٥٥٢	--	١٧,٢٥٧,٥١٧	١٧,١٩٨,٩١٩
٤,٠٤١,٦١٧	٥,١٢٧,٠٩٥	٤,٦٢٨,١٤٠	--	١٣,٧٩٦,٨٥٢	١٣,٧٠٥,١٥٥
				(١١,٧٧٥,٣٣٢)	(١٠,٨٤٩,٨١٧)
إجمالي الإيرادات					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
إسترداد / (تخصيص)					
التسهيلات الائتمانية					
الربح قبل الضرائب					
مصروف الضرائب					
ربح الفترة					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					
١٥٩,٤٣٤,٧١٢	١٨٤,٨٣٢,٢٠٧	٣٦٢,٦٨١,٨٧١	٢٩,٥٠٥,٧٩٢	٧٣٦,٤٥٤,٥٨٢	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
إجمالي الموجودات القطاع					
إجمالي المطلوبات					
وحقوق الملكية للقطاع					
٤٦٥,٤٩٩,٦٧٩	٨٤,٥٧٨,٥٦٩	١٧,٥٤٠,٣٧٥	١٦٨,٨٣٥,٩٥٩	٧٣٦,٤٥٤,٥٨٢	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٧ - قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات عن التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١٧,١٩٨,٩١٩	١٨,٨٥٧,٥١٧	٢,٩٧٠,٨١٩	٢,٨١٠,٩٠٥	١٤,٢٢٨,١٠٠	١٦,٠٤٦,٦١٢	إجمالي الإيرادات
٢٩٨,٢٤٣	١,٩٦٢,٦٦٩	--	--	٢٩٨,٢٤٣	١,٩٦٢,٦٦٩	المصاريف الرأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٣٦,٤٥٤,٥٨٢	٢٠٨,٨٨٨,٢٦٩	٢٥٣,٣٩٧,١٦٥	٥١٧,٤٠٤,٠٠٢	٤٨٣,٠٥٧,٤١٧	مجموع الموجودات

٢٨ - نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠%، حيث تهدف نسبة تغطيه السيولة الى تعزيز قدرة المصارف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويفرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخان المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة. بلغت نسبة تغطية السيولة ٣٠٨% و ٧٢٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي.

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الاجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك ٢٦٧% و ١٦٨% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي.