

بنك القاهرة عمان – فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

الصفحات

١-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ٩٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان (مساهمة عامة اجنبية) - إدارة وفروع فلسطين - "البنك" وشركته التابعة ("معاً المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق القوائم المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في فلسطين. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر أمر التدقيق الرئيسي، وفقاً لإجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وتم تناول هذا الامر في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول ذلك الأمر.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للإئتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحدينا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛

- قمنا بمقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية حيث تم أخذ النتائج الأشد في قائمة الدخل الموحدة.

بلغت إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بمبلغ ٣٣٠,١٠٩,٦٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تمثل ما نسبته ٤٥,٤٥% من مجموع الموجودات (مبلغ ٣٦٢,٢٧٧,١٧٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تمثل ما نسبته ٥٣,٧٩% من مجموع الموجودات)، كما بلغت قيمة خسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٨,٠٦٢,٩٧٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٦,٤٥٩,٧٠٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديراً جوهرياً في تقييم جودة الإئتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الإعتبار مؤشرات جودة الإئتمان لكل من القروض والمحافظ ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر الخاص به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور. إن السياسات المحاسبية والتقديرات الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الإئتمان في الإفصاحات رقم (٨) و رقم (٣٨) حول القوائم المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة/المدراء في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

إن الادارة والقيمين على الحوكمة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة ، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الادارة ضرورية لتمكينها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الادارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

وتعتبر الادارة و القيمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة والقيمين على الحوكمة/المدراء لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركة وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

نقوم بالتواصل مع الإدارة والقيمين على الحوكمة/المدراء فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع الإدارة والقيمين على الحوكمة/المدراء ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

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

رام الله – فلسطين
في ١٤ نيسان ٢٠٢٠



منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجبات
دينار أردني	دينار أردني		
١١٨,٨٢٣,٣٦٨	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٢,٥٣٩,٧٥٥	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٢٦٥,٩٢٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٥٥,١٥٠,٦٨٦	٣٢١,١١٠,٧٠٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٢٣٩,٦٨٤	٤,٨٥٤,١٠٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,٦٣٩,٧٥٨	١١٣,٤١٠,٦٦١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٥٦,٤٤١	٩,٤١٠,١٥٠	١١	عقارات وآلات ومعدات - بالصافي
٢,٥٦٦,٠٦٢	١,٦١٥,٥٤٢	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
--	٤,٨٢٨,٤١١	١٣	موجودات حق استخدام الايجار
١٠,٥٦٥,١٨٠	١٠,١٢١,٠٨٨	١٤	موجودات أخرى
٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٤٩,٩٥٧,٢٩٩	٣٩,٧٥١,٩٤٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	١٦	ودائع العملاء
٩,٨٣١,٨٠٨	١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٧	تأمينات نقدية
--	٤,٦٢٦,٢٣٠	١٣	مطلوبات عقود الايجار
٨,٩٦٨,٥١٢	١٢,١١٨,٠٣١	١٨	أموال مقترضة
٩,٦٩٦,٢٨٨	٩,٣٢٨,٤١٨	١٩	مخصصات متنوعة
٩٧٢,٠٢٧	٩٨١,٦٧٣	٢٠	مخصصات الضرائب
٩,٦٧٠,٢٩٦	٩,٦٩٤,٣٣٦	٢١	مطلوبات أخرى
٥٩٤,٤٩٠,٦٠٥	٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٩,٤٦٢,٠٤٨	٩,٧٤١,٤٨٥	٢٣	إحتياطي إجباري
٢,٧٠٨,٣٥٤	٢,٨٨٨,٣٥٤	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,١٤٤,٣٥٧	٢,٢٤٥,٦٤٢	٢٣	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٣٤,٤٩٦	١,٤٢٦,٢٣٦	٢٤	الأرباح المدورة
٧٨,٩٥٦,٢٥٢	٧٩,٩٠٨,٧١٤		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٦,٦٠٦,٠١٨	٢٦,٥٩٤,٦٣٢	٢٥	إيرادات الفوائد
(٦,٣٣٩,٥٦٣)	(٦,٨٧٧,٣٩٣)	٢٦	مصروفات الفوائد
٢٠,٢٦٦,٤٥٥	١٩,٧١٧,٢٣٩		صافي إيرادات الفوائد
٤,٣٩٢,٩٢٧	٣,٧٩٥,٧٠٩	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٢٤,٦٥٩,٣٨٢	٢٣,٥١٢,٩٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٥٨٧,٣٢٥	٢,٣١٦,٦٣٠		أرباح عملات أجنبية
٣٢٢,١٤٥	٤١٢,٠٩١	٢٨	أرباح موجودات مالية
٨٥٣,٥٦٤	--		إسترداد مخصص قضايا
٥٩٥,١٣٢	٦٩٥,٨٠٣	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩,٠١٧,٥٤٨	٢٦,٩٣٧,٤٧٢		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
١٢,٢٨٥,١٨٠	١١,٠٤٦,٤٩١	٣٠	نفقات الموظفين
٢,٢٧٥,٤٢٢	٢,٢٨٦,٩٩٠	١٢/١١	استهلاكات وإطفاءات
--	٥٨٧,٦٣٢	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
٧,٨٥٧,٠٧٣	٧,٦٧٢,١٦٤	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
--	١٠٦,٧٨٢	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٢,٨٦١,٩٤١	١,٣٠٠,٢٠٠	٣٢	مخصص خسائر متوقعة ، بالصافي
--	٣,٥٤٥		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٢٧٩,٦١٦	٢٣,٠٠٣,٨٠٤		إجمالي المصاريف
٣,٧٣٧,٩٣٢	٣,٩٣٣,٦٦٨		الربح للسنة قبل الضريبة
(٤٦٥,١٠٦)	(١,٢٦١,٣٢٨)	٢٠	مصروف الضرائب
٣,٢٧٢,٨٢٦	٢,٦٧٢,٣٤٠		الربح للسنة بعد الضريبة

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

 $\vee$

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رأس المال المدفوع دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	إحتياطي القيمة العادلة دينار أردني	الأرباح المدورة دينار أردني	مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الرصيد في بداية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢,٧٠٨,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,١٤٤,٣٥٧	١,٠٣٤,٤٩٦	٧٨,٩٥٦,٢٥٢
ربح السنة	--	--	--	--	--	٢,٦٧٢,٣٤٠
بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	--	--	--	١٠١,٢٨٥
الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	--	٢,٧٧٣,٦٢٥
خسائر موجودات مالية	--	--	--	--	--	(٢٧٨,٠٩٣)
المحول إلى الاحتياطيات	--	٢٧٩,٤٣٧	١٨٠,٠٠٠	--	--	--
المحول للإدارة العامة	--	--	--	--	--	(١,٥٤٣,٠٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٤٢٦,٢٣٦	٧٩,٩٠٨,٧١٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الرصيد في بداية السنة قبل التعديل	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٩,١١٨,٧٨٣	٥,٢٢٠,٠٠٠	٧,٧٥٦,٩٩٧	٢,٤٠٨,١٠٩	٧٣,٥٢٢,٥٥٠
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)	--	--	(١,٣٨٢,٩٦٤)	--	--	(١,٣٨٢,٩٦٤)
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٩,١١٨,٧٨٣	٣,٨٣٧,٠٣٦	٧,٧٥٦,٩٩٧	٢,٤٠٨,١٠٩	٧٢,١٣٩,٥٨٦
ربح السنة	--	--	--	--	--	٣,٢٧٢,٨٢٦
بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	--	--	--	(٢٦٣,٧٥٢)
الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	--	٣,٠٠٩,٠٧٤
زيادة رأس المال	١٧,٧٢٥,٠٠٠	--	--	--	--	٣,٨٠٧,٥٩٢
المحول إلى الاحتياطيات	--	٣٤٣,٢٦٥	(١,١٢٨,٦٨٢)	٢,٦٧٥,٠٠٠	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٩,٤٦٢,٠٤٨	٢,٧٠٨,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,١٤٤,٣٥٧	٧٨,٩٥٦,٢٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣,٧٣٧,٩٣٢	٣,٩٣٣,٦٦٨		الربح قبل الضرائب
٢,٢٧٥,٤٢٢	٢,٢٨٦,٩٩٠	١٢/١١	تعديلات: إستهلاكات وإطفاءات
--	٥٨٧,٦٣٢		إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
--	١٠٦,٧٨٢		فوائد مطلوبات عقود الإيجار
١٦,١٧٥	٤,٧٤٣		خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
١,٦١٩,٢٧٧	٣٩٣,٤١٦	١٩	مخصصات متنوعة
٧,٦٤٨,٨٠٦	٧,٣١٣,٢٣١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢,٩٦٢,٧٢٧)	٣٤,٠٣٩,٩٨٠		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(١,٢٧٦,٢٠٠)	--		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٠٦٤,٩٣٨)	(٥,٢٥٨,٠٣٨)		الوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٨٢٩,٢٩١	٤٤٤,٠٩٢		الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
			موجودات أخرى
٧,٤٤٩,٣١٨	٤٨,٩٥٨,٠٧٧		الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(١,٧٢٩,٧٠١)	٥,٦٩٨,٦٦٦		ودائع العملاء
٧,٨٩٤,٢٨٨	٣,١٤٩,٥١٩		تأمينات نقدية
(٥٣٩,٢٨٢)	٢٤,٠٤٠		أموال مقترضة
٧,٢٤٨,٨٥٥	٩٤,٣٦٩,٥٦٧		مطلوبات أخرى
(٣,٤٩٨,٧٢٧)	(٧٦١,٢٨٦)	١٩	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٦٣,٢٣٢)	(١,٢٥١,٦٨٢)	٢٠	مخصصات مدفوعة
٢,١٨٦,٨٩٦	٩٢,٣٥٦,٥٩٩		ضرائب مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٦٩٣,٧٥١)	(٢١,٧٧٠,٩٠٣)		الأنشطة الاستثمارية
١١١,٧٨٧	٢٠٨,٧٦٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٤١٨,٤٩٨)	(٩٦٢,٨٠٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٧٦,٦٦٤)	(١٣٢,١١٩)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٢١,٧٠٠,٧٠٠)	(٢٢,٦٥٧,٠٥٧)		شراء موجودات غير ملموسة
٣,٨٠٧,٥٩٢	--		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
--	(١,٥٤٣,٠٧٠)		الأنشطة التمويلية
--	(٨٩٦,٥٩٥)		زيادة رأس المال
٣,٨٠٧,٥٩٢	(٢,٤٣٩,٦٦٥)		أرباح محولة للمركز الرئيسي
(١٥,٧٠٦,٢١٢)	٦٧,٢٥٩,٨٧٧		المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
١٠٧,٠٣٠,٦٩٤	٩١,٣٢٤,٤٨٢	٣٣	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٩١,٣٢٤,٤٨٢	١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	٣٣	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ١٩٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٩٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 (٥٦٢٨٠٠٧٨).

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية المرفقة 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢,٣١١,٨٩٨,٢٧٤ دينار أردني ومبلغ ١,٤٠٤,٥١٨,٢٤٦ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٨,١١٪.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعها المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١١٣ فرعاً منها ٢٠ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٣١ و ٥١٤ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٠.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قامت المجموعة 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 فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) "تقويم جوهري المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي الموحد للمجموعة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

اختارت المجموعة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند التطبيق لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لفروع مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩ .

أنشطة التأجير للمجموعة وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم البنك باستئجار فروع للاستخدام في أنشطته الاعترافية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد ينضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقراض .

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود إيجار العقارات اما كعقد إيجار تشغيلي او عقد إيجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل الموحدة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والمطلوبات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة . يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢- ١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وكذلك الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ كانون ثاني ٢٠١٩ مع التعويضات السلبية. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والمتعلقة بمميزات الدفع المسبقة

توضح تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) انه لغرض تقييم ما اذا كانت ميزة الدفع المسبق تقي بالدفعه الوحيدة لمخصصات ومطلوبات الأصل، يجوز للطرف الذي يمارس هذا الخيار الدفع او الحصول على تعويضات معقولة للدفع المسبق بغض النظر عن سبب الدفع المسبق، بعبارة أخرى، لا تخفق ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبى تلقائياً الدفعات الوحيدة للمبلغ والفائدة.

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ كانون ثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر، توجد أحكام انتقالية محددة بناءً على وقت تطبيق التعديلات لأول مرة، بالنسبة للتطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون ثاني ٢٠١٩ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) - الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك المتعلقة بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك. توضح هذه التعديلات ان اي شركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية على المعاملات طويلة الأجل في شركة زميلة او شركة مشتركة تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة او المشروع المشترك، ولكن لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ كانون ثاني ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - اندماج الأعمال والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة والمعايير المحاسبي الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل والمعايير المحاسبي الدولي رقم (٢٣) - تكاليف الاقتراض. تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل

توضح التعديلات ان على المنشأة ان تترك عواقب ضريبة الدخل الخاصة بتوزيعات الارباح على الربح او الخسارة، الدخل الشامل او حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة في الأصل بالمعاملات التي أدت الى الارباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بغض النظر عما اذا كانت معدلات الضرائب المختلفة تنطبق على الارباح الموزعة وغير الموزعة.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أنه اذا كان هناك اي اقتراض محدد لا يزال قائماً بعد ان تكون الموجودات ذات الصلة جاهزة للإستخدام او البيع المقصود، فإن هذا الاقتراض يصبح جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة بشكل عام عند احتساب معدل الرسملة على الاقتراضات العامة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة) يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ كانون ثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - اندماج الأعمال توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل منشأة ما على سيطرة على نشاط تجاري يدار بشكل مشترك، تقوم المنشأة بتطبيق متطلبات اندماج الأعمال على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً (PHI) في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. تتضمن عملية إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً (PHI) أي موجودات أو مطلوبات أو شهرة غير مدرجة تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) أنه عندما يقوم طرف مشارك، ولكن ليس له سيطرة مشتركة، في عملية مشتركة هي عبارة عن عمل يحصل على سيطرة مشتركة على هذه العملية المشتركة، لا يقوم الكيان بإعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.

١ كانون ثاني ٢٠١٩

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) - تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع الموظفين.

١ كانون ثاني ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية المالية رقم (٢٣) - عدم التيقن في معالجة ضريبة الدخل:

يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). وهي تتناول على وجه التحديد ما يلي:

- ما اذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي .
- إقتراضات مستخدمة في فحص السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية.
- أثر التغيير في الحقائق والظروف.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة اي اثر جوهري على الارصدة المسجلة في السنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على بعض المعاملات او الترتيبات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢- ٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها
يتم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير ولكن لم يحن موعد تطبيقها ولم تقم المجموعة بتبنيها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعريف جوهري - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض
القوائم المالية" ورقم (٨) السياسات المحاسبية، التغير في التقديرات
الأخطاء المحاسبية.

ينص التعريف الجديد على أن "تكون المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع
أن يؤثر حذفها أو إغفالها أو إخفاؤها، يائثر على القرارات التي يتخذها
المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة بناءً على تلك القوائم
المالية، والتي توفر معلومات مالية حول أعداد تقارير كيان معين"

١ كانون ثاني ٢٠٢٠ تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) -
إندماج الأعمال.

توضح التعديلات انه لكي يتم اعتبار الاعمال يجب ان تتضمن مجموعة
متكاملة من الانشطة والموجودات، كحد أدنى ، مدخلات وعملية موضوعية
تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على انشاء مخرجات، يوضح مجلس معايير
المحاسبة الدولية ايضا ان الاعمال يمكن ان توجد بدون تضمين جميع
المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي ان المدخلات والعمليات
المطبقة على هذه المدخلات يجب ان يكون لها "القدرة على المساهمة في انشاء
مخرجات" بدلا من "القدرة على انشاء مخرجات".

١ كانون ثاني ٢٠٢٠ التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٦) و(١٤)،
ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨) وتفسير
لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و(١٩)
و(٢٠) و(٢٢) ولجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) لتحديث هذه
التصريحات فيما يتعلق بالمشار اليه والاقتباس من الاطار او لتحديد المكان
الذي يشيرون فيه الى إصدار مختلف من الاطار المفاهيمي.

١ كانون ثاني ٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية:
الإفصاحات والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون ثاني ٢٠٢٠ التعديلات المتعلقة بقضايا ما قبل الاستبدال في سياق اصلاح IBOR.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢- ٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ كانون ثاني ٢٠٢٠

تاريخ سريان التطبيق

الى اجل غير مسمى.

التطبيق ما زال مسموح

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين : يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المبينة على مبدأ عقود التأمين. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين حتى ١ كانون ثاني ٢٠٢٢.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ٢٠١١ المتعلقة ببيع او مساهمة المستثمر للموجودات في الشركة الزميلة وشركات المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة ان يتم تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة متى كانت قابلة للتطبيق، وإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة. كما تتوقع الادارة عدم وجود أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند التطبيق الاولي.

٣. أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمقرة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل في ما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية ، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) ويتم مقارنتها بنتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتؤخذ النتائج الأشد في قائمة الدخل الموحدة . ويتم اتباع القواعد الواردة في تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) في ظل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم -٩ (بما يشمل القواعد الخاصة بالفوائد المعلقة، الضمانات، التسهيلات المجدولة)، هذا وخلال سنة ٢٠١٩ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليماتها رقم (٢٠١٩/٨) والسارية لغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ لكافة البنوك العاملة في فلسطين فيما يخص الأرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان " المرحلة الثانية" وتنص التعليمات على إستثناء تسهيلات موظفي القطاع العام المتأثرين من عدم إنتظام رواتبهم نتيجة الوضع المالي للحكومة من متطلبات الفقرة رقم (٢) من تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ المتعلقة بإفترض إرتفاع المخاطر الائتمانية منذ الإعراف المبدئي بمرور فترة أكثر من ٣٠ يوم على إستحقاق الدفعات التعاقدية ويتم تطبيق فترة ٦٠ يوم بدلاً من ٣٠ يوم لذلك الغرض.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي الموحد تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل الموحدة . وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها. وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل الموحدة وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٢)، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز سنتين ويمكن تمديد سنوات بموافقة سلطة النقد الفلسطينية ، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لموافقات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم قيام البنك بالتخلص من الممتلكات خلال الفترة القانونية يتم أخذ مخصص ١٠٠% من قيمة الحيازة وعكس أثر ذلك على القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية ، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

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 عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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 القوائم عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك القاهرة عمان – فلسطين والقوائم المالية للشركة الوطنية للأوراق المالية المملوكة بالكامل لبنك القاهرة عمان (الشركة التابعة له) . تم توحيد القوائم المالية لبنك القاهرة عمان – فلسطين مع القوائم المالية للشركة الوطنية للأوراق المالية على أساس تجميع كل بند من بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة وذلك بعد إستبعاد كافة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة. تعمل الشركة الوطنية للأوراق المالية في بيع وشراء الأوراق المالية لصالح عملائها مقابل عمولة

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر 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 سابقاً. 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 لمنحها 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 للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها 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 وحاملي 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 المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل الآخر للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركة التابعة لها عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة الوطنية للاوراق المالية - شركة مساهمة خصوصية محدودة (الشركة التابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

اسم الشركة	نسبة الملكية	راس المال المدفوع	النشاط الرئيسي
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١٠٠%	١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني	القيام في بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء مقابل عمولة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

كان ملخص نتائج اعمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني	
٢,٠٢٥,٣٧٦	٢,٠٥٥,٧٩٥	الموجودات
٧٦٣,٩٤٥	٦٧٢,٣٣٣	المطلوبات
١,٢٦١,٤٣١	١,٣٨٣,٤٦٢	صافي حقوق الملكية
١٦٠,١٤٧	١٣٥,٨٣٨	الإيرادات
(١٢٢,٠٣١)	(١٥٩,٨٢٥)	صافي (الخسارة)

٣-٤ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة. تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة، وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية التي تعد فقط دفعات للأصل والفائدة / الأرباح على مبلغ الأصل غير المسدد.

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - أنظر أدناه)، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إيراد الفوائد.

يتعين على المجموعة، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيراد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدّر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أن تعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة لا يتم تحويلها إلى قائمة الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مدورة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (FVTPL)

يتم قياس أدوات الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (FVTPL) (تتمة)

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد يتوافق مع معايير التكلفة المطفأة، ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم تضمينها في بند توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل، ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في قائمة الدخل تحت بند "أرباح تقييم موجودات مالية" في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح (٣٦). يتم تضمين إيرادات الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيرادات، ويتم تضمينها في بند توزيعات أرباح استثمارات مالية.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة جداً، وتحدد المجموعة تلك التغيرات عن طريق إدارة المجموعة كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغيرات جوهرية لعمليات المجموعة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

في حال قيام المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليه ينطبق إعادة التصنيف مستقبلياً من تاريخ إعادة التصنيف، ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها في فترات سابقة.

إذا قامت المجموعة بإعادة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة للأصل المالي المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إذا أعادت المجموعة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك الأصل المالي عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغيير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين، و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤: الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، باستثناء ما يلي:

- استثمارات اوراق الدين التي يتم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من احداث التعثر بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة : خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لإحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)،
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية.
- الالتزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، و

عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت اعادة التفاوض على بنود الأصل المالي او تم استبدال اصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما اذا كان من الواجب الغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- اذا لم ينتج عن اعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- اذا نتج عن اعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الاصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الاصل المالي الموجود حالياً في تاريخ الغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة العدلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الاصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد او اكثر يكون له اثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على ان الاصل المالي منخفض للقيمة الائتمانية القوائم القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض او الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز او واقعة التأخر في السداد.
- اعادة هيكلة قرض او سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل ان يثوم المقترض بإشهار إفلاسه او اعادة الهيكلة المالية، او
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤. الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إستثمار في شركة تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركة التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركة التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركة التابعة ، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.

التسهيلات الإنتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الإنتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعّال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني التسهيلات الإنتمانية وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

يتم الإعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في التسهيلات الإنتمانية في قائمة الدخل تحت بند " مخصص التدني في التسهيلات الإنتمانية " ويتم شطب التسهيلات الإنتمانية مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الإعتراف بها كإيراد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التقييم المجمع للتسهيلات الائتمانية

عندما يتم إعادة تقدير قيمة قروض تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة ، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر وإحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق. تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة. يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة المجموعة لكل محفظة محددة الخصائص ، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني ، وتغير حالة القروض المتوقع ، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض وودائع العملاء، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد طرح تكاليف المعاملة، وثقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بما فيها مصاريف الفوائد المسجلة وفقاً لأساس العائد الفعلي.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين. تُقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بالقيمة الأعلى لـ:

- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٧)، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
 - القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالدخل.
- تسجل أي زيادة في المطلوبات والمتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات العملات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الإعراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمر بالسيطرة على الأصل المحول ملكيته، تعترف المجموعة على نحو منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات مستبقة في العملية.

يتم إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المُحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهائه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

القيم العادلة

تُقيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والمتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المشتقة) بناءً على نماذج التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالاستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

٣-٥ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات. تسجل إيرادات ومصرفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض. يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣-٦ عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) باستخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند التطبيق لأول مرة وبناء عليه ، لم يقم البنك بإعادة أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٨ حيث تم عرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

السياسة المحاسبية المتبعة إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية ، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس مطلوب الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمنة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي :

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات أثاث ومعدات وتحسينات مأجور وسائط نقل أجهزة الحاسب الآلي
٥٠	
١٣-٦	
٦	
٥	

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التعديل في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

٣-٨ الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد (إن وجدت) فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

٣-٩ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٢)، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاءً للديون خلال فترة لا تتجاوز سنتين ويمكن تمديد هذا لخمسة سنوات بموافقة سلطة النقد الفلسطينية ، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لموافقات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم قيام البنك بالتخلص من الممتلكات خلال الفترة القانونية يتم أخذ مخصص ١٠٠% من قيمة الحيازة وعكس أثر ذلك على البيانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ انخفاض قيمة الأصول الملموسة والغير ملموسة

تجري المجموعة في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

تقدّر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١١ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على المجموعة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها سنوياً على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٣ الضرائب

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

تقوم المجموعة باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣-١٤ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية الموحدة يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس بها المجموعة نشاطاتها (العملة الوظيفية). يتم الاعتراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي الموحد والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٥ التقاوص

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

٣-١٦ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٧ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة والودائع لدى الإدارة العامة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع الإدارة العامة والبنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب بما فيها الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار المجموعة القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء . 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 إنهائه) . تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هناك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية ك فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي للبنك. تقوم الإدارة بتقدير معدل الإقتراض التدريجي في بداية الإيجار.

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 الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمائية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الانتمائية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الانتمائية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي . وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
النماذج والافتراضات المستخدمة (تتمة)

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية :

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
٧٥,٢٨٠,٢٩٢	٥٩,٠٩٠,٩٣٠
١,٨٤١,٧٠١	٢,٣٨٦,١٥٧
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٥١,٩٧٠,٣٠٣	٤٦,٧١٢,٢٦٥
٦٤,٤٤٧,٠٠٤	٥٩,٧٣٣,٤٢٢
١٣٩,٧٢٧,٢٩٦	١١٨,٨٢٤,٣٥٢
(٥٦٠)	(٩٨٤)
١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١١٨,٨٢٣,٣٦٨

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 قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية، وتدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

** بحسب التعميم رقم ٦٧/ ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه 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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٩,٧٣٣,٤٢٢	--	--	٥٩,٧٣٣,٤٢٢
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٤,٧١٣,٥٨٢	--	--	٤,٧١٣,٥٨٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	--	--	٦٤,٤٤٧,٠٠٤

٢٠١٨	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٦٥٥,٢٣٤	--	--	٥٨,٦٥٥,٢٣٤
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	١,٠٧٨,١٨٨	--	--	١,٠٧٨,١٨٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٩,٧٣٣,٤٢٢	--	--	٥٩,٧٣٣,٤٢٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٨٤	--	--	--	٩٨٤
إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٤٢٤)	--	--	(٤٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٠	--	--	٥٦٠

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
--	--	--	--	--
الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٩٨٤	--	--	٩٨٤
الرصيد في نهاية السنة	٩٨٤	--	--	٩٨٤

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
--	٥٤,٣٠٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٤٩,١٩٦,٨٩٠	٢٠,٠٤١,٢٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩,١٩٦,٨٩٠	٢٠,٠٩٥,٥٥٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
		مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
١٨,١٨٢,٧٧٦	١٢,٧٧٩,٥٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٥٣٥,٤٥٩	٢٩,٦٨١,٣٧٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٣٩,٧١٨,٢٣٥	٤٢,٤٦٠,٨٧٧	مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨٨,٩١٥,١٢٥	٦٢,٥٥٦,٤٣٦	الإجمالي
(٢٤,٦٦٣)	(١٦,٦٨١)	ينزل : مخصص خسائر متوقعة
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٦٢,٥٣٩,٧٥٥	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ مبلغ ١٨,١٨٢,٧٧٦ دينار أردني ومبلغ ٧,٣٥٠,٤٧٤ دينار أردني، على التوالي.

- فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٢,٥٥٦,٤٣٦	--	--	--	٦٢,٥٥٦,٤٣٦
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٢٦,٣٥٨,٦٨٩	--	--	٢٦,٣٥٨,٦٨٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨,٩١٥,١٢٥	--	--	٨٨,٩١٥,١٢٥

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

٢٠١٨	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٦٤,٢٤٠,٨٩٠	--	--	٦٤,٢٤٠,٨٩٠
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	(١,٦٨٤,٤٥٤)	--	--	(١,٦٨٤,٤٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦٢,٥٥٦,٤٣٦	--	--	٦٢,٥٥٦,٤٣٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٦,٦٨١	--	--	١٦,٦٨١
الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٧,٧٩٧	--	--	٧,٧٩٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٤٧٨	--	--	٢٤,٤٧٨

٢٠١٨	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)	--	--	--	--
أثر تطبيق المعيار رقم (٩)	٢٤,٩٩٢	--	--	٢٤,٩٩٢
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	٢٤,٩٩٢	--	--	٢٤,٩٩٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	١٦,٦٨١	--	--	١٦,٦٨١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٤,٩٩٢)	--	--	(٢٤,٩٩٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٦٨١	--	--	١٦,٦٨١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧ . أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١٧,٢٦٦,٣٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
(٤٤٦)	--
١٧,٢٦٥,٩٢٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
٩٦٣,٥٠٨	٣٧٢,٦٦٩
٧٨,٢٧١	٧١,٢٧٥

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل
ينزل : مخصص خسائر متوقعة

فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

- فيما يلي الحركة على أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧,٢٦٦,٣٦٩	--	--	١٧,٢٦٦,٣٦٩
١٥,٠٥٨,٠٣٨	--	--	١٥,٠٥٨,٠٣٨
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٨,١٢٧,٩٤٧	--	--	٧٨,١٢٧,٩٤٧
(٦٠,٨٦١,٥٧٨)	--	--	(٦٠,٨٦١,٥٧٨)
١٧,٢٦٦,٣٦٩	--	--	١٧,٢٦٦,٣٦٩

٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة
صافي حركة الأرصدة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
صافي حركة الأرصدة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٤٦	--	--	٤٤٦
(٤٤٦)	--	--	(٤٤٦)
--	--	--	--
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
--	--	--	--
٤٤٦	--	--	٤٤٦
٤٤٦	--	--	٤٤٦

الرصيد المعدل في بداية السنة
إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

الرصيد المعدل في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني	الأفراد
٧٣,٤٤٥,٨٢٣	٨٦,١٤٢,٦٢٥	قروض وكمبيالات *
٣,٠١٢,٤٨١	٣,٦٤١,٦٤٨	حسابات جارية مدينة الشركات والمؤسسات
		الشركات الكبرى:
٧١,٦٢٢,٠٣١	١٠٢,٦٠٧,٠٥٧	قروض وكمبيالات *
٢٠,٦٥٣,٣١١	٢١,٢٠٩,٥٦٨	حسابات جارية مدينة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٤٣,٥٨٢,٦٧٤	٤٠,٤٥٦,٣٠٣	قروض وكمبيالات *
٦,٥٤٢,٩٨٣	٤,٦٦٤,٧٠٠	حسابات جارية مدينة
٥٦,٨٤٨,٧١٢	٥٣,٤٤٦,١٦٩	القروض العقارية
٥٤,٤٠١,٦٢٩	٥٠,١٠٩,١٠٠	القطاع العام
٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	٣٦٢,٢٧٧,١٧٠	فوائد وعمولات معلقة
(٩٣٥,٩٦٦)	(٦٦٦,٧٨١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨,٠٦٢,٩٧٢)	(٦,٤٥٩,٧٠٣)	
٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٩٣٧,٤٦٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٥٤٨,٣٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٠,٤٤٣,٤٣٣ دينار أردني أي ما نسبته (٦,٢١ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٠,٨٥٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته (٣ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢,٠٤١,٧٨٥ دينار أردني أي ما نسبته (٣,٦٦ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦,٧٩٥,٥٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته (١,٨٨ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٤,٥٣٩,٩٥٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,١٥٥,٨٠٨ دينار أردني و ٧,٨٩٢,٥٦٧ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ٥٤,٤٠١,٦٢٩ دينار أردني أي ما نسبته (١٦,٥٣ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٥٠,٠٥٣,٩٧٤ دينار أردني أي ما نسبته (١٣,٨٤ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٠٤,٠٩٧,٥٣٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٣١,٣٧٩,٦١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢٦,٧٦٢,٢٧٩ دينار أردني و ٤٠,١٠٠,٦٣٩ دينار أردني، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (٢) افرادى	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى
١	١	١	١
٢	٢	٢	٢
٢-	٢-	٢-	٢-
٢+	٢+	٢+	٢+
٣	٣	٣	٣
٣-	٣-	٣-	٣-
٣+	٣+	٣+	٣+
٤	٤	٤	٤
٤-	٤-	٤-	٤-
٤+	٤+	٤+	٤+
٥	٥	٥	٥
٥-	٥-	٥-	٥-
٥+	٥+	٥+	٥+
٦	٦	٦	٦
٦-	٦-	٦-	٦-
٦+	٦+	٦+	٦+
٧	٧	٧	٧
٧-	٧-	٧-	٧-
٧+	٧+	٧+	٧+
٨	٨	٨	٨
٩	٩	٩	٩
١٠	١٠	١٠	١٠
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٨١,٤٩٤,٣٣٤	١٠,٠٤٧,٩٢٨	٧٣٣,٠٨٠	٩٢,٢٧٥,٣٤٢

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠١٨:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :	المرحلة (١) افراد دينار أردني	المرحلة (٢) افراد دينار أردني	المرحلة (٣) المجموع دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١	--	--	--	--
٢	٦,٧٩٣,٨٣٥	--	--	٦,٧٩٣,٨٣٥
٢-	--	--	--	--
٢+	١٩٨,٥٥٤	--	--	١٩٨,٥٥٤
٣	٧٧٩,٩٠٠	--	--	٧٧٩,٩٠٠
٣-	١٠,٠٨٤,١٣٤	--	--	١٠,٠٨٤,١٣٤
٣+	١٥٠,٩٧٧	--	--	١٥٠,٩٧٧
٤	٤,٤٦٢,٦٣٦	--	--	٤,٤٦٢,٦٣٦
٤-	١٠١,٧٧٢	--	--	١٠١,٧٧٢
٤+	٣٧,١٠٥,٠٠٢	--	--	٣٧,١٠٥,٠٠٢
٥	٤٩,٤٨٧,١٥٥	--	--	٤٩,٤٨٧,١٥٥
٥-	٧,٢٩٧,١٧٠	--	--	٧,٢٩٧,١٧٠
٥+	٣٣,٤٨١	--	--	٣٣,٤٨١
٦	--	--	--	--
٦-	١,٨٢٧,٥٣٣	--	--	١,٨٢٧,٥٣٣
٦+	٥,٤٦٨,٠٠٢	--	--	٥,٤٦٨,٠٠٢
٧	--	--	--	--
٧-	--	--	--	--
٧+	--	--	--	--
٨	--	--	--	٢٦,٤٧٤
٩	--	--	--	--
١٠	--	--	--	--
المجموع	١٢٣,٧٩٠,١٥١	--	٢٦,٤٧٤	١٢٣,٨١٦,٦٢٥

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

التسهيلات للأفراد	المرحلة (١) افراد دينار أردني	المرحلة (٢) افراد دينار أردني	المرحلة (٣) افراد دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٨١,٦٧٠,٣٠٧	٢,٨٨١,٣٠٩	٨٩,٧٨٤,٢٧٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٤,٢٢٥,١٧٨	٣٥٠,٢٥١	١٥,٠١٢,١٧٠
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٢٥,٣١٥,٦٣٦)	(٧٥٢,٨٩٥)	(٢٦,٧٦٣,٥٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	١,٩١٨,٢٨١	(١,٩١٧,٩٩٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	(٤,١٦٩,٧٦١)	٤,١٧٣,٧٣٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(٣٨٧,٧١٢)	(٢٥٢,٢٧٣)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	(٢,٦٣٩,١٩٢)	٢,٠٠٣,٤٦٧	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	(١,٥٧٤,٥٥١)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار	-	-	-	-
الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٦٧,٩٤٠,٦٥٧	٤,٤٨٢,١٣٢	٧٦,٤٥٨,٣٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تتمة)
فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

التسهيلات للأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	--	٨٤,١٥٢,٨٣٢	--	٩٢,٨٠٠,٥٤٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	--	٢١,٠٢٢,٩٦١	--	٢١,٢٥٥,٣١٧
التعرضات المسددة خلال السنة	--	(٢٢,٤٦٩,٦٣٥)	--	(٢٣,٩٨٠,٢٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	--	٢,٧٠٠,٩٥٦	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	--	(٢,٥٧٥,٩٥٦)	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	--	(١,١٦٠,٨٥١)	--	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	--	(١,٠٣٥,٨٥١)	--	--
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--
التعرضات المدعومة	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	--	--	--	--
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	--	٨١,٦٧٠,٣٠٧	--	٨٩,٧٨٤,٢٧٣

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

التسهيلات للشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٢٣,٧٩٠,١٥١	-	٢٦,٤٧٤	١٢٣,٨١٦,٦٢٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢,١٤٥,٤٥٣	-	١٦,٢٢٩,٤٣٢
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٤,٢٤٦,١٦٢)	-	(٤٧,٧٧٠,٧١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	١٢,١٤٨,٦٣٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(٦٧٩,٩٤٩)	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	١٢,١٤٨,٦٣٧	-	٦٧٩,٩٤٩
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨١,٤٩٤,٣٣٤	-	١٠,٠٤٧,٩٢٨	٩٢,٢٧٥,٣٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

التسهيلات للشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠١,٧٤٠,٤٦٤	١٢,٢٣٨,٥٢٩	--	١١٥,٢٩٣,٣٨٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣,٤٩٩,٨٤٩	--	--	٢٣,٤٩٩,٨٤٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢,٢١٦,٩٦٠)	(٢,١٣٠,٦٧٠)	--	(١٤,٣٥٠,٠٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	١٠,٧٦٦,٧٩٨	(١٠,١٠٧,٨٥٩)	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	--	--	--	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	١٠,٧٦٦,٧٩٨	(١٠,١٠٧,٨٥٩)	--	--
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--
التعرضات المعدومة	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	--	--	--	--
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢٣,٧٩٠,١٥١	--	--	١٢٣,٨١٦,٦٢٥

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

التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٨,٥٦٧,٦٠٦	٥,١٨١,٠٤٥	-	٤٥,١٢١,٠٠٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٢٠٠,٩٧٢	٨٧٧,١٥٨	-	١٩,١٢٠,٤٣٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(٩,٢٨٤,٢٤٤)	(١,٣٠٧,٤١٨)	-	(١٠,٥٩١,٦٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	٥١٠,١٥٨	(٥١٠,١٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	(٢,١٩٨,٠٧٢)	٢,١٩٨,٠٧٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	(١,٣٣٥,١٩٢)	(٢,١٨٨,٩٣١)	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(٣,٠٢٣,١٠٦)	(٥٠١,٠١٧)	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٤,٤٦١,٢٢٨	٤,٢٤٩,٧٦٨	-	٥٠,١٢٥,٦٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٦٠٢,٣٨٩	--	١٢,٧١٥,٩٧٥	--	٣٧,٢٣٣,٥١٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٧,٠٣٣,٦٨٧	--	١٦,٩١٠	١٧,٠٥٠,٥٩٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(٦,٧٨٣,٥٩٤)	--	--	(٩,١٦٣,١٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	٧,٢٧٧,٧٤١	(٧,٢٧٧,٧٤١)	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	(٢,٤٤٥,٨٠٨)	٢,٤٤٥,٨٠٨	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	(١١٦,٨٠٩)	(٣٢٣,٤٨٧)	--	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	٤,٧١٥,١٢٤	(٥,١٥٥,٤٢٠)	--	٤٤٠,٢٩٦
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	--	--	--	--
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٨,٥٦٧,٦٠٦	٥,١٨١,٠٤٥	--	٤٥,١٢١,٠٠٣

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

القروض العقارية	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	٤٧,٨٦٣,٤٠٩	-	٤,٦٢٩,٤٠٨	٥٣,٤٤٦,١٦٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٦,٨٥٣,٦٠٣	-	٧,٤٩٥,٥٠١
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٣,٤٨٩,٣٤١)	-	(٤,٠٩٢,٩٥٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	١,٨٩٩,٩١٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	(٥,٠٩٤,٢٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(٦٥٠,٠١٧)	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	(٣,٨٤٤,٣٨٢)	-	١,٣٤٣,٨٨٢
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٤٧,٣٨٣,٢٨٩	٧,١٦٠,٠٦٩	٥٦,٨٤٨,٧١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القروض العقارية	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	--	٣٧,٢٢٧,٧٩٤	--	٩,٩٢٨,٥٤٠	٦٦٠,٣٥٦	٤٧,٨١٦,٦٩٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	--	٨,٣٧٧,١٥٠	--	٩٤٢,٠٤٢	٤٦,٦٦٤	٩,٣٦٥,٨٥٦
التعرضات المسددة خلال السنة	--	(٢,٦٤٠,٢٢٩)	--	(١,٠٩٦,١٤٨)	--	(٣,٧٣٦,٣٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	--	٦,٤٣٩,٩٤٧	--	(٦,٤٣٩,٩٤٧)	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	--	(١,٥٤١,٢٥٣)	--	١,٥٤١,٢٥٣	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	--	--	--	(٢٤٦,٣٣٢)	٢٤٦,٣٣٢	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	--	٢,٢٥٨,٤٦٥	--	(٥,٩٩٤,٨٤٢)	--	(٣,٧٣٦,٣٧٧)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--	--	--
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--	--	--
التعرضات المعدومة	--	--	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار	--	--	--	--	--	--
الصرف	--	--	--	--	--	--
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	--	٤٧,٨٦٣,٤٠٩	--	٤,٦٢٩,٤٠٨	٩٥٣,٣٥٢	٥٣,٤٤٦,١٦٩

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

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٠,١٠٩,١٠٠	-	-	-	٥٠,١٠٩,١٠٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤,٢٩٢,٥٢٩	-	-	-	٤,٢٩٢,٥٢٩
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار	-	-	-	-	-	-
الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٤,٤٠١,٦٢٩	-	-	-	٥٤,٤٠١,٦٢٩

بنك القاهرة عمان – فلسطين
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	افرادى دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادى دينار أردني	تجميعي دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	--	--	--	٥٥,١٦٥,٩٩٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	--	--	--	--
التعرضات المسددة خلال السنة	--	--	--	(٥,٠٥٦,٨٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	--	--	--	--
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	--	--	--	--
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--
التعرضات المددومة	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار	--	--	--	--
الصرف	--	--	--	--
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	--	--	--	٥٠,١٠٩,١٠٠

الفوائد والعمولات المعلقة

٢٠١٩	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الشركات والمؤسسات الصغيرة	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٢٧,٣٨٧	٣,١١٣	١٣٦,٢٨١	٦٦٦,٧٨١
فوائد معلقة خلال السنة	٥٢٤,٨٧٤	١٨,٧٨١	٢٦٨,٢٩٨	٨١١,٩٥٣
فوائد معلقة حولت للإيرادات	(٤٢٣,٢٥٦)	--	(٢٤,٨٩١)	(٤٤٨,١٤٧)
فوائد معلقة تم شطبها	(٧,٢٦٤)	--	--	(٧,٢٦٤)
استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها	(٧٧,٧٧٩)	(١,٣٥٥)	(٨,٢٢٣)	(٨٧,٣٥٧)
أكثر من ٦ سنوات	٥٤٣,٩٦٢	٢٠,٥٣٩	٣٧١,٤٦٥	٩٣٥,٩٦٦
الرصيد في نهاية السنة				

٢٠١٨	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الشركات والمؤسسات الصغيرة	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٧٠,٧١٦	٣١٤,٤٢٢	١٠٩,٥٦٥	٩٩٤,٧٠٣
فوائد معلقة خلال السنة	٣١١,٥٠٦	٣٤,٦٩٣	٥٠,٢٠٢	٣٩٦,٤٠١
فوائد معلقة حولت للإيرادات	(١٧٧,٦٩١)	(١٥٣,٩١٥)	(٢,٨٣٦)	(٣٣٤,٤٤٢)
فوائد معلقة تم شطبها	(٩,٥٥٥)	--	(٨٥٧)	(١٠,٤١٢)
استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر	(١٦٧,٥٨٩)	(١٩٢,٠٨٧)	(١٩,٧٩٣)	(٣٧٩,٤٦٩)
من ٦ سنوات	٥٢٧,٣٨٧	٣,١١٣	١٣٦,٢٨١	٦٦٦,٧٨١
الرصيد في نهاية السنة				

بنك القاهرة عمان – فلسطين
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)
مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٨٠١,٧٩٤	٧٦٤,١٠٤	٨٩٣,٨٠٥	--	--	٦,٤٥٩,٧٠٣
٢٨٥,٥٦٣	١١,٣٢٥	٢٨٠,١٨٢	١٤٩,٧٥٠	٦٣٩,٢٣٤	١,٣٦٦,٠٥٤
٣٦,٨٠٥	١٤,٢٤٩	٤٧,٥٧٠	--	--	٩٨,٦٢٤
(٢٦٥,٣٤٠)	--	--	--	--	(٢٦٥,٣٤٠)
١٣٣,٩٨٥	٤٩,٩٢٣	٢٤١,٢٧٨	-	(٢١,٢٥٥)	٤٠٣,٩٣١
٤,٩٩٢,٨٠٧	٨٣٩,٦٠١	١,٤٦٢,٨٣٥	١٤٩,٧٥٠	٦١٧,٩٧٩	٨,٠٦٢,٩٧٢

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٤٥٢,٢٠٢	٧٧١,٣٨٠	٥٢٠,٩١٩	--	--	٣,٧٤٤,٥٠١
٣٧٥,٠٣٥	٥٠,٦٧٨	٦٠,١٠٤	٤٠,٥٩٥	١٨٥,٠٥٥	٧١١,٤٦٧
٢,٨٢٧,٢٣٧	٨٢٢,٠٥٨	٥٨١,٠٢٣	٤٠,٥٩٥	١٨٥,٠٥٥	٤,٤٥٥,٩٦٨
٢,٠٠٠,٨٧٢	١٤,٢٣١	٣٠٠,٧٢٥	--	--	٢,٣١٥,٨٢٨
٧٤,٣٣٤	١٢١,٦٣٧	١٦٢,٨٤٠	--	--	٣٥٨,٨١١
٤٠,٥٩٥	١٨٥,٠٥٥	--	(٤٠,٥٩٥)	(١٨٥,٠٥٥)	--
(١٠٩,١٣٠)	(٤٠٠,٦٨٢)	(٦٨,٤٠٣)	--	--	(٥٧٨,٢١٥)
(٣٢,١١٤)	٢١,٨٠٥	(٨٢,٣٨٠)	--	--	(٩٢,٦٨٩)
٤,٨٠١,٧٩٤	٧٦٤,١٠٤	٨٩٣,٨٠٥	--	--	٦,٤٥٩,٧٠٣

بنك القاهرة عمان – فلسطين

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٤٤,٥٠١	٣,٧٤٤,٥٠١	--	--	الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)
٧١١,٤٦٧	--	٦٣,٥٨١	٦٤٧,٨٨٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتعويضات المالية رقم (٩)
٤,٤٥٥,٩٦٨	٣,٧٤٤,٥٠١	٦٣,٥٨١	٦٤٧,٨٨٦	المتعلق بالتدني - إيضاح رقم (٢)
٢,٥٦٢,٩٧٣	١,٥٩٧,٠٧٣	٤٥٦,١٢٥	٥٠٩,٧٧٥	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٢٨٢,٢٢٧)	--	--	(٢٨٢,٢٢٧)	التعرضات الجديدة خلال السنة
--	(٢٨٢,٢٢٧)	--	٢٨٢,٢٢٧	التعرضات المسددة خلال السنة
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
--	(٢٨٢,٢٢٧)	--	٢٨٢,٢٢٧	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
--	--	--	--	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
(٥٧٨,٢١٥)	(٥٧٨,٢١٥)	--	--	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
٣٥٨,٨١١	٣٥٨,٨١١	--	--	تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
(٥٧,٦٠٧)	(٥٧,٦٠٧)	--	--	الرصيد في نهاية السنة
٦,٤٥٩,٧٠٣	٤,٧٨٢,٣٣٦	٥١٩,٧٠٦	١,١٥٧,٦٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية لكل قطاع من القطاعات الإنتمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني ٥٣٦,٥٥٤	دينار أردني ٣٩,٠١٩	دينار أردني ٤,٢٢٦,٢٢١	دينار أردني ٤,٨٠١,٧٩٤	دينار أردني ٢,٨٢٧,٢٣٧
التخصيص خلال السنة	-	٥٧,٦٢٩	٢٢٧,٩٣٤	٢٨٥,٥٦٣	٢,٠٠٠,٨٧٢
الإسترداد خلال السنة	-	-	٣٦,٨٠٥	٣٦,٨٠٥	٧٤,٣٣٤
الحركة بين المراحل	(٥٨,٢٢٦)	-	٥٨,٢٢٦	-	٤٠,٥٩٥
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها	-	-	(٢٦٥,٣٤٠)	(٢٦٥,٣٤٠)	(١٠٩,١٣٠)
أكثر من ٦ سنوات	-	-	١٣٣,٩٨٥	١٣٣,٩٨٥	(٣٢,١١٤)
فروقت العملة	-	-	١٣٣,٩٨٥	١٣٣,٩٨٥	(٣٢,١١٤)
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٨,٣٢٨	٩٦,٦٤٨	٤,٤١٧,٨٣١	٤,٩٩٢,٨٠٧	٤,٨٠١,٧٩٤

الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني ١٣٩,٢٢٤	دينار أردني -	دينار أردني ٦٢٤,٨٨٠	دينار أردني ٧٦٤,١٠٤	دينار أردني ٨٢٢,٠٥٨
التخصيص خلال السنة	-	-	١١,٣٢٥	١١,٣٢٥	١٤,٢٣١
الإسترداد خلال السنة	-	-	١٤,٢٤٩	١٤,٢٤٩	١٢١,٦٣٧
الحركة بين المراحل	(٧١,٩٦٠)	٣٩,٢٥٧	٣٢,٧٠٣	-	١٨٥,٠٥٥
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها	-	-	-	-	(٤٠٠,٦٨٢)
أكثر من ٦ سنوات	-	-	٤٩,٩٢٣	٤٩,٩٢٣	٢١,٨٠٥
فروقت العملة	-	-	٤٩,٩٢٣	٤٩,٩٢٣	٢١,٨٠٥
الرصيد في نهاية السنة	٦٧,٢٦٤	٣٩,٢٥٧	٧٣٣,٠٨٠	٨٣٩,٦٠١	٧٦٤,١٠٤

الشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني ٧٧,٩٢٥	دينار أردني ٣١٧,٥٠٤	دينار أردني ٤٩٨,٣٧٦	دينار أردني ٨٩٣,٨٠٥	دينار أردني ٥٨١,٠٢٣
التخصيص خلال السنة	-	-	٢٨٠,١٨٢	٢٨٠,١٨٢	٣٠٠,٧٢٥
الإسترداد خلال السنة	-	-	٤٧,٥٧٠	٤٧,٥٧٠	١٦٢,٨٤٠
الحركة بين المراحل	(٢٠,٩٧٣)	(٢٠٣,٧٨٠)	٢٢٤,٧٥٣	-	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها	-	-	-	-	(٦٨,٤٠٣)
أكثر من ٦ سنوات	-	-	٢٤١,٢٧٨	٢٤١,٢٧٨	(٨٢,٣٨٠)
فروقت العملة	-	-	٢٤١,٢٧٨	٢٤١,٢٧٨	(٨٢,٣٨٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٩٥٢	١١٣,٧٢٤	١,٢٩٢,١٥٩	١,٤٦٢,٨٣٥	٨٩٣,٨٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية لكل قطاع من القطاعات الانتمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ (تتمة):

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-
التخصيص خلال السنة	١٤٩,٧٥٠	-	-	١٤٩,٧٥٠	١٨٥,٠٥٥
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	-
الحركة بين المراحل	-	-	-	-	(١٨٥,٠٥٥)
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	-
فروقت العملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٤٩,٧٥٠	-	-	١٤٩,٧٥٠	-

قروض عقارية	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-
التخصيص خلال السنة	٥٦,٢٧٣	٦٥,٤٨١	٥١٧,٤٨٠	٦٣٩,٢٣٤	١٨٥,٠٥٥
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	-
الحركة بين المراحل	-	-	-	-	(١٨٥,٠٥٥)
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	-
فروقت العملة	-	-	(٢١,٢٥٥)	(٢١,٢٥٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٢٧٣	٦٥,٤٨١	٤٩٦,٢٢٥	٦١٧,٩٧٩	-

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة والفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

مخصص تدني التسهيلات الانتمائية	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني	فوائد معلقة	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧,٤٠٢,٧٥٩	٧,٤٤٨,٧١٦	٦,٠٢٥,٥٣٠	٥,٨٠٦,١٢٦	٥,٨٠٦,١٢٦
الاضافات	١٨٨,٣١٧	١٦,٦١٠	٢٦٥,٣٤٠	٥٧٨,٢١٥	٥٧٨,٢١٥
الاستبعادات	--	--	(٩٨,٦٢٤)	(٣٥٨,٨١١)	(٣٥٨,٨١١)
ديون معدومة	--	--	(٣٦,٤٣٨)	--	--
تسهيلات مضى على تعثرها ٦ سنوات جديدة	٨٧,٣٥٨	٣٧٩,٤٧٠	--	--	--
فوائد معلقة تم شطبها	(٦٤,٦٦١)	(١٢,٧٥٥)	--	--	--
فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات	(٢٣,٧٨٨)	(٤١٦)	--	--	--
فرق عملة	٣٠٢,٥٨٢	(٤٢٨,٨٦٦)	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٧,٨٩٢,٥٦٧	٧,٤٠٢,٧٥٩	٦,١٥٥,٨٠٨	٦,٠٢٥,٥٣٠	٦,٠٢٥,٥٣٠

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تتمة)

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني	
٢٢,٩٨٣,٦٩٨	٢٠,٩٠٥,٢٦٧	الصناعة
٢٢,٩٨٣,٦٩٨	٢٠,٩٠٥,٢٦٧	قطاع التصنيع
٢,٩٥٩,٢٥٠	١,٩٤٩,٣٠٨	قطاع الخدمات
٩,٧٧٩,٧٩٤	٧,٢٨٤,٩٥٤	اتصالات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٦٦,٦٦٧	مرافق عامة
٥٢,٧٣٩,٠٤٤	٣٥,٩٠٠,٩٢٩	أخرى
٢٦,٨٢٠,٤٢٦	١٩,٥٨٩,٥٦٤	تجارة بالجملة والمفرق
٢٦,٨٢٠,٤٢٦	١٩,٥٨٩,٥٦٤	تجارة داخلية
٥٩,٩٥٦,٥٨١	٥٣,٠٣٧,٦٧١	العقارات والإشاءات
٢٩,٢٥٣,٢٨٥	٢٥,٣٤٩,٣١٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٨٩,٢٠٩,٨٦٦	٧٨,٣٨٦,٩٨٦	الإشاءات
٤,١٢٤,٣٦٦	٣,٤٣٧,٦٥٥	قروض استهلاكية
٧٥٢,٨٥٩	١٤١,٢١١	قروض السيارات
١١١,٤٤٨,٨١١	١١٢,٥٦٣,٨٩٢	سلع استهلاكية
١١٦,٣٢٦,٠٣٦	١١٦,١٤٢,٧٥٨	قروض أخرى شخصية في القطاع الخاص والعام
٢٠٦,٧٨٢	٢,٤٦٤,٥٢٧	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٢٠٦,٧٨٢	٢,٤٦٤,٥٢٧	
٣,٢١٥,٤٣٧	١,٣٨٢,٠١٨	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٣,٢١٥,٤٣٧	١,٣٨٢,٠١٨	
٥٠,٠٨٢,٢٢٣	٥٤,٤٠١,٦٢٩	قطاع عام
٢٦,٨٧٧	--	السلطة الوطنية الفلسطينية
٥٠,١٠٩,١٠٠	٥٤,٤٠١,٦٢٩	السلطات المحلية الفلسطينية
٣٦١,٦١٠,٣٨٩	٣٢٩,١٧٣,٦٧٨	

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٤٧٩,٠٤٢	١١٠,٧٩٨	٤,٣٦٨,٢٤٤	٤,١٥٠,٨٦٦	١٦٤,٧١٥	٣,٩٨٦,١٥١
٧٦٠,٦٤٢	--	٧٦٠,٦٤٢	٧٠٣,٢٤٢	--	٧٠٣,٢٤٢
٥,٢٣٩,٦٨٤	١١٠,٧٩٨	٥,١٢٨,٨٨٦	٤,٨٥٤,١٠٨	١٦٤,٧١٥	٤,٦٨٩,٣٩٣

تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ استثمارات بمبلغ ٢٦٤,٧٤٠ دينار أردني ومبلغ ٢٨٤,١٠٢ دينار أردني، على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤,٥٨٥,٠٩٤	٩٧,٠٠٤,٦٥٦	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
١٥,٨٨١,٦٠٠	١٥,٨٨١,٦٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية**
١,٩٣٨,٨٥٤	١,١١٣,٣٠٦	أذونات الدفع الحكومية***
٩٢,٤٠٥,٥٤٨	١١٣,٩٩٩,٥٦٢	الإجمالي
(٧٦٥,٧٩٠)	(٥٨٨,٩٠١)	ينزل : مخصص الخسائر المتوقعة
٩١,٦٣٩,٧٥٨	١١٣,٤١٠,٦٦١	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية 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 (٢٠١٧/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لاييور ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية من سنة إلى ٦ سنوات.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إفرادي	إفرادي	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٢,٤٠٥,٥٤٨	--	--	٩٢,٤٠٥,٥٤٨
٢١,٥٩٤,٠١٤	--	--	٢١,٥٩٤,٠١٤
١١٣,٩٩٩,٥٦٢	--	--	١١٣,٩٩٩,٥٦٢
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة			
الحركة خلال السنة			
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			
٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المجموع
	إفرادي	إفرادي	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧١,٩٤٦,٠٠٧	--	٧١,٩٤٦,٠٠٧
الحركة خلال السنة	٢٠,٤٥٩,٥٤١	--	٢٠,٤٥٩,٥٤١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢,٤٠٥,٥٤٨	--	٩٢,٤٠٥,٥٤٨

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٦٥,٧٩٠	--	--	٧٦٥,٧٩٠	الرصيد في بداية السنة
--	--	--	--	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(١٧٦,٨٨٩)	--	--	(١٧٦,٨٨٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
--	--	--	--	تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
--	--	--	--	الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)
٥٩٤,٤٦٧	--	--	٥٩٤,٤٦٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتدني
٥٩٤,٤٦٧	--	--	٥٩٤,٤٦٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
١٧١,٣٢٣	--	--	١٧١,٣٢٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
--	--	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
--	--	--	--	تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
٧٦٥,٧٩٠	--	--	٧٦٥,٧٩٠	الرصيد في نهاية السنة

١١. عقارات وآلات ومعدات - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي وعقارات دينار أردني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٣,٠٢٤,٢٢٨	٢٥٨,٢١٦	٧,٢١١,٨٤٧	٢٥,٦٧٤,٦٩٧
الإضافات	--	٢٨٩,٧٠٩	--	٢٥٨,٠٨٢	٥٤٧,٧٩١
الاستبعادات	--	(٥٦,٨٢٤)	(٢٤,٨٦٠)	(١,٠٤١)	(٨٢,٧٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٣,٢٥٧,١١٣	٢٣٣,٣٥٦	٧,٤٦٨,٨٨٨	٢٦,١٣٩,٧٦٣
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٢٣٦,٥٩٦	١٠,٣٤١,٠٨٧	٢٥٨,١٢٨	٥,٤٩٧,٠٧٣	١٦,٣٣٢,٨٨٤
استهلاك السنة	٧٠,٩٩٤	٥٥٣,١١١	١٩	٥٨٠,٢٢٧	١,٢٠٤,٣٥١
الاستبعادات	--	(٥٢,٢٠٩)	(٢٤,٨٦٠)	(٩١٣)	(٧٧,٩٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٧,٥٩٠	١٠,٨٤١,٩٨٩	٢٣٣,٢٨٧	٦,٠٧٦,٣٨٧	١٧,٤٥٩,٢٥٣
القيمة الدفترية	٤,٨٧٢,٨١٦	٢,٤١٥,١٢٤	٦٩	١,٣٩٢,٥٠١	٨,٦٨٠,٥١٠
مشاريع تحت التنفيذ	--	--	--	٧٢٩,٦٤٠	٧٢٩,٦٤٠
صافي القيمة الدفترية - ٢٠١٩	٤,٨٧٢,٨١٦	٢,٤١٥,١٢٤	٦٩	٢,١٢٢,١٤١	٩,٤١٠,١٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أراضي وعقارات دينار أردني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٢,٣٩١,١٧٦	٢٨٣,١٣٧	٨,٢٤٢,٥٩٥	٢٦,٠٩٧,٣١٤
الإضافات	--	٧٢٧,٨٧٩	٩٦	٢٤٦,٠٣٤	٩٧٤,٠٠٩
التحويلات (الرسملة)	--	--	--	٧٣٦,١٢٢	٧٣٦,١٢٢
الاستبعادات	--	(٩٤,٨٢٧)	(٢٥,٠١٧)	(٢,٠١٢,٩٠٤)	(٢,١٣٢,٧٤٨)
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٣,٠٢٤,٢٢٨	٢٥٨,٢١٦	٧,٢١١,٨٤٧	٢٥,٦٧٤,٦٩٧
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	١٦٥,٦٠٢	٩,٨٠٢,٠٧٢	٢٨٣,١٣٢	٦,٩٥٧,٠٨١	١٧,٢٠٧,٨٨٧
استهلاك السنة	٧٠,٩٩٤	٦٢٧,٥٤٦	١١	٥٤٣,٠١٩	١,٢٤١,٥٧٠
الاستبعادات	--	(٨٨,٥٣١)	(٢٥,٠١٥)	(٢,٠٠٣,٠٢٧)	(٢,١١٦,٥٧٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٦,٥٩٦	١٠,٣٤١,٠٨٧	٢٥٨,١٢٨	٥,٤٩٧,٠٧٣	١٦,٣٣٢,٨٨٤
القيمة الدفترية	٤,٩٤٣,٨١٠	٢,٦٨٣,١٤١	٨٨	١,٧١٤,٧٧٤	٩,٣٤١,٨١٣
مشاريع تحت التنفيذ	--	--	--	٣١٤,٦٢٨	٣١٤,٦٢٨
صافي القيمة الدفترية - ٢٠١٨	٤,٩٤٣,٨١٠	٢,٦٨٣,١٤١	٨٨	٢,٠٢٩,٤٠٢	٩,٦٥٦,٤٤١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند برامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٢٣,٢٥٠	٢,٥٦٦,٠٦٢	الرصيد في بداية السنة
٤٧٦,٦٦٤	١٣٢,١١٩	إضافات
(١,٠٣٣,٨٥٢)	(١,٠٨٢,٦٣٩)	إطفاءات
٢,٥٦٦,٠٦٢	١,٦١٥,٥٤٢	الرصيد في نهاية السنة

١٣. موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ٧ و ١٠ أعوام. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
--	٥,٤١٦,٠٤٣	الرصيد في بداية السنة (قيمة العقود عند التطبيق الأولي)
--	(٥٨٧,٦٣٢)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
--	٤,٨٢٨,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
--	٥,٤١٦,٠٤٣	الرصيد في بداية السنة (قيمة المطلوبات عند التطبيق الأولي)
--	١٠٦,٧٨٢	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
--	(٢٨٤,٤٩٨)	إطفاء مصاريف مدفوعة مقدماً
--	(٦١٢,٠٩٧)	المدفوع خلال السنة
--	٤,٦٢٦,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٤٥٠,٧٠٥	٣,٢٧٠,٩٥٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١,٤٧١,١٤٢	١,٤٧١,١٤٢	أراضي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون *
٣,٧٥١,٨٤٢	٣,٣٥٦,٣٣٢	شيكات المقاصة وأخرى
١,٠٣٦,٨٤١	١,٠٦٣,٢١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
٧٢٩,٣٦٧	٧٢٥,١١٣	ذمم مدينة
١٠١,٢٤٢	١٣٥,٦١٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٤,٠٤١	٩٨,٧٢٣	أخرى
١٠,٥٦٥,١٨٠	١٠,١٢١,٠٨٨	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

* يمثل هذا البند أراضٍ آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة، فيما يلي تفاصيل هذه الأراضى:

الوصف	تاريخ التملك	تاريخ آخر تخمين	القيمة السوقية ٢٠١٩	القيمة الدفترية ٢٠١٨
	٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار أردني	دينار أردني
قطعة رقم (٤٧) من الحوض رقم (١٩) المدينة حي الماسيون رقم (٢٠) من أراضى مدينة رام الله	٢١ حزيران ٢٠١٦		١,٤٧١,١٤٢	١,٤٧١,١٤٢

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع	داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,٠٩٣,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	١٠,٨٦٢,٩٤٣	٤,٦٢٩,٧٣٨	٢,٧٢٠,٧٣٦	٧,٣٥٠,٤٧٤
٢٨,٨٨٩,٠٠٠	--	٢٨,٨٨٩,٠٠٠	٤٢,٦٠٦,٨٢٥	--	٤٢,٦٠٦,٨٢٥
٣٥,٩٨٢,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	٣٩,٧٥١,٩٤٣	٤٧,٢٣٦,٥٦٣	٢,٧٢٠,٧٣٦	٤٩,٩٥٧,٢٩٩

١٦. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠٤,٦٩٦,٤٩٦	٤٣,١٤٥,٦٠٤	٦,٦٢٦,٨٤٣	٤,٥٣٣,٦١٩	١٥٩,٠٠٢,٥٦٢	
٢٦٢,٢٣٢,١٢٢	٧٣٤,٢٧٧	٩٨,٥٤١	١٣٦,٥٠٨	٢٦٣,٢٠١,٤٤٨	
٧٦,٢٠٩,٠٥٣	٣٢,٣٥٤,٧٤٥	٩,٨٣٠,٩٨٠	١٣,٧٥٣,٦٦٤	١٣٢,١٤٨,٤٤٢	
٤٤٣,١٣٧,٦٧١	٧٦,٢٣٤,٦٢٦	١٦,٥٥٦,٣٦٤	١٨,٤٢٣,٧٩١	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٦,١٧١,٤٠٢	١٦,٧٣٣,٥٩٣	٥,٧٠٧,٣٩٧	٤,٢٤٧,٦٦٧	١٢٢,٨٦٠,٠٥٩	
٢٤٨,١١٢,٧٨٣	٨١٢,٧٦٩	١٦١,٣٦٨	١٠٠,٦٥٣	٢٤٩,١٨٧,٥٧٣	
٨٠,٠٧١,٥٧٦	٤٠,٢١٠,٥٨١	٣,٥٢٦,٩٨٢	٩,٥٣٧,٦٠٤	١٣٣,٣٤٦,٧٤٣	
٤٢٤,٣٥٥,٧٦١	٥٧,٧٥٦,٩٤٣	٩,٣٩٥,٧٤٧	١٣,٨٨٥,٩٢٤	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ١٨,٤٢٣,٧٩١ دينار أردني و ١٣,٨٨٥,٩٢٤ دينار أردني أي ما نسبته (٣,٣٢%) و (٢,٧٥%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ١٥٦,٣٤٣,٥٧٧ دينار أردني ومبلغ ١٢٨,٤٣٠,٣٦١ دينار أردني، أي ما نسبته (٢٨,٢٠%) و (٢٥,٤%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٥,١٦٦,٤٩٠ دينار أردني ومبلغ ٢٥,٣٢٧,٣٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته (٤,٥٤%) و (٥,٠١%) من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠١٩	٢٠١٨
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	دينار أردني	دينار أردني
١١,٤١٧,٠٩٧	٤,٩٩٣,٣٢٠	٢,٢٨٦,١٥١
١,٧٨٢,٢٤٤	٢,٥٥٢,٣٣٧	٩,٨٣١,٨٠٨
٢,٣٣١,١٣٣		
١٥,٥٣٠,٤٧٤		

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. أموال مقترضة

المبلغ بالدينار الأردني	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
١,٠٧٤,٢٢٤	--	لا يوجد	لا يوجد
٣,٥٤٥,٠٠٠	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	%٤,٠٤٧٢٥
٧,٤٩٨,٨٠٧	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	%١,٤٣٣
١٢,١١٨,٠٣١			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
١,٠٧٤,٢٢٤	--	لا يوجد	لا يوجد
٣,٥٤٥,٠٠٠	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	%٤,٠٦٧١٣
٤,٣٤٩,٢٨٨	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٠٣٠
٨,٩٦٨,٥١٢			

١٩. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المستخدم خلال السنة دينار أردني	رصيد نهاية السنة دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
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 ٢٠١٨			
٨,٤١١,٦٣٩	١,٦١٩,٢٧٧	(٦٦٩,٧٣٣)	٩,٣٦١,١٨٣
٣,١٦٤,٠٩٩	--	(٢,٨٢٨,٩٩٤)	٣٣٥,١٠٥
١١,٥٧٥,٧٣٨	١,٦١٩,٢٧٧	(٣,٤٩٨,٧٢٧)	٩,٦٩٦,٢٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠. مخصصات الضرائب

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. استناداً لأحكام قانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٧٠,١٥٣	٩٧٢,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
١,٤٧٣,٩٢٠	١,٢٦١,٣٢٨	التخصيص للسنة الحالية
(١,٠٠٨,٨١٤)	-	استرداد وفر سنوات سابقة
(١,٥٦٣,٢٣٢)	(١,٢٥١,٦٨٢)	التسديد خلال السنة
٩٧٢,٠٢٧	٩٨١,٦٧٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٩٧,٧٥٧	٤,٠٥٥,٦٩٩	الربح المحاسبي للبنك
٣,٢٩٦,٨٢٧	٥,٥٣٠,٠٨١	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٤٥٤,٧٣٥)	(٧٦٢,٧٧٠)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(١,١٤٨,٢٤٨)	(١,١٣٠,٦٦٧)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٧٨,٢٧١)	(٧١,٢٧٥)	نفقات الإدارة العامة
(٢٥٧,٧١٦)	(٣٢٩,٦٧٣)	أرباح موجودات مالية
١,٣٥٧,٨٥٧	٣,٢٣٥,٦٩٦	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢٠٣,٦٧٩	٤٨٥,٣٥٤	ضريبة الدخل القانونية
٦٥٨,٤١٤	١,٢٤٨,١٢٤	مجموع الضرائب المستحقة
١,٤٧٣,٩٢٠	١,٢٦١,٣٢٨	مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
(١,٠٠٨,٨١٤)	-	وفر سنوات سابقة
٤٦٥,١٠٦	١,٢٦١,٣٢٨	الضرائب المستحقة للسنة

- توصل البنك خلال العام إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٧. أما بخصوص السنة المالية ٢٠١٨ فهي ما زالت قيد النقاش مع دائرة الضريبة.
- لم يتم قيد مخصص ضرائب للشركة التابعة بسبب وجود خسائر عن سنة ٢٠١٨ و٢٠١٩.

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٣٦١,٣١١	٤,١٣١,٥٣٩	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٨٨٢,٧١٢	١,٩٧٤,٥٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٧٦٥,٦٠٨	١,٨٨٩,٣٨١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١,١٥٧,٢٠٩	٧٦٩,٤٣٤	شيكات بنكية مصدقة
٢٢٨,٦٠١	٢١٠,٩٨٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
--	٣٧١,٦٢٢	مشتقات مالية دائنة
١٨٦,٣٨٢	٢٩٠,٤٩٠	مخصص خسائر متوقعة / بنود خارج المركز المالي *
٨٨,٤٧٣	٥٦,٣٠٦	أخرى
٩,٦٧٠,٢٩٦	٩,٦٩٤,٣٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٢. مطلوبات أخرى (تتمة)

* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٢,٥٩٦,٢١٢	١٣,٧٧٧	-	٤٤,٧٧٦,٣٧١
التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة	٥,١٣٢,٥٥٣	٣,١٤٤	٣٩,٩٩٦	١٠,٣٧١,٦٧٩
التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	(١٨,٥١١,٧٨٢)	(٤,٩٧٢)	-	(١٩,٤١٨,٥٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	١٢٤,٤٢٤	(٨,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	(١,٨٩٦,٣٦٢)	٧٢,٤٥٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	٠	٠	٣٠,١٥٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٧٧١,٩٣٨)	٦٣,٩٥٢	٣٠,١٥٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٧,٤٤٥,٠٤٥	٧٥,٩٠١	٧٠,١٥٢	٣٥,٧٢٩,٥٠٤

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣١,٤٧٣,٤٤٧	-	-	٣١,٤٧٣,٤٤٧
التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة	١٢,٦٩٩,٨٦٥	١٣,٧٧٧	-	١٤,٧١٦,٠٥٩
التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	(١,٥٧٧,١٠٠)	-	-	(١,٤١٣,١٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٢,٥٩٦,٢١٢	١٣,٧٧٧	-	٤٤,٧٧٦,٣٧١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٩٣,٠٧٥	٥٢,٤٢١	٣٤٤	١٨٦,٣٨٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢,٠٤٤	٦٥,١٣٤	٥٩	١٦٠,٣٦٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	(١٢,٢٩٥)	(٣٧,١٦٤)	(١٦٤)	(٥٦,٢٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	٨,٤٣١	(٨,٤٣١)	(١٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	(٢,٥٥٩)	٢,٥٥٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(١,٨٦٤)	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٥,٨٧٢	(٧,٧٣٦)	٢,٣٧٨	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٨,٦٩٦	٧٢,٦٥٥	٢,٦١٧	٢٩٠,٤٩٠

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٢. مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ (تتمة):

٢٠١٨	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار أردني	الجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٥٢,٠٣٩	--	--	--	--	٥٢,٠٣٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠,٥٧٤	٤٠,٥٤٢	٥٢,٤٢١	٣٤٤	--	١٥٣,٨٨١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٥٣٨)	--	--	--	--	(١٩,٥٣٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	--	--	--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	--	--	--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	--	--	--	--	--	--
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المدومة	--	--	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	--	--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٩٣,٠٧٥	٤٠,٥٤٢	٥٢,٤٢١	٣٤٤	--	١٨٦,٣٨٢

٢٢. رأس المال المدفوع

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي يبلغ رأس المال المدفوع للبنك (إدارة وفروع فلسطين) مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني أي ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي. وهناك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي فإن البنك قام برفع رأسماله من خلال الإحتفاظ بأرباحه للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وقام بتغطية أية فروقات عن رأس المال المطلوب من خلال المركز الرئيسي للبنك.

كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس مال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل (II). وتماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا تقل بأي حال من الأحوال عن ١٣% من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإئتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي.

وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
نسبته			نسبته		
إلى الموجودات			إلى الموجودات		
المرجحة			المرجحة		
المبلغ	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى
دينار أردني	%	دينار أردني	%	دينار أردني	%
٧٤,٧٠٠,٣٩٦	١٥,٧٠	٧٣,٩٦٦,٩٥٢	١٠,٢٩	١٥,٨٢	١٠,٩٧
٧١,٥٤٢,٦١١	١٥,٠٣	٧٠,٣١٢,٦٥٥	٩,٨٥	١٥,٠٤	١٠,٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٣. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف تقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي 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 و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي بس عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولاغراض 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 الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي 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 إحتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بحيث يجب على كل بنك تكوين إحتياطي تقلبات دورية وفقاً للنسبة التي تقرها سلطة النقد الفلسطينية والتي ستتراوح بين (٢-٢,٥%) من الأصول المرجحة بالمخاطر. وبموجب التعليمات المذكورة أعلاه ، يجب على البنك إعادة تقييم إحتياطي التقلبات الدورية المكون بناءً على النسب المقررة من سلطة النقد بشكل نصف 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 لأي هدف كان دون الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية بما يشمل الإحتياطي المكون سابقاً بناءً على التعليمات السابقة ذات العلاقة.

احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٠٨,١٠٩	٢,١٤٤,٣٥٧	التغير في القيمة العادلة
(٢٥٨,٣١٥)	١١٨,٩٠١	ضرائب مؤجلة
(٥,٤٣٧)	(١٧,٦١٦)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢,١٤٤,٣٥٧</u>	<u>٢,٢٤٥,٦٤٢</u>	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤ . الأرباح المدورة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٥٦٨,٦٦١	١,٠٣٤,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٩١٧,٤٠٨)	--	زيادة رأس المال
--	(١,٥٤٣,٠٧٠)	المحول للمركز الرئيسي
٣,٢٧٢,٨٢٦	٢,٦٧٢,٣٤٠	ربح السنة
(٣٤٣,٢٦٥)	(٢٧٩,٤٣٧)	المحول الى احتياطي إجباري
(٢,٦٧٥,٠٠٠)	--	المحول الى احتياطي التقلبات الدورية
١,١٢٨,٦٨٢	(١٨٠,٠٠٠)	المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	(٢٧٨,٠٩٣)	خسائر متحققة لبيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٤,٤٩٦	١,٤٢٦,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ . إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	الأفراد
٥,٧٣٤,٨٩٤	٥,٥٣٣,٣٧٤	قروض وكمبيالات
١٩٩,١١٨	٦٥٠,٨٥٧	حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
٣,٦٣١,٩٠٣	٤,٠٧٤,٢٦٧	قروض وكمبيالات
٢,٦٤٦,٩٤١	١,٤٧٠,٧٣١	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٠٨٦,٠٧٥	٢,٣٨٣,٦٨٠	قروض وكمبيالات
٣٠٨,٨٩٤	٤٦١,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
٣,٣٣٣,٢٩٨	٣,٢٢٧,٣٥٣	القطاع العام
٢,٦٤٩,٣٦٨	٢,٩٨٦,٨١٩	القروض العقارية
٤,٢٧٥,٩٤٧	٤,٤٢٠,٤٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٦٣,٥٠٨	٣٧٢,٦٦٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي
٧٧٦,٠٧٢	١,٠١٢,٨٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٠٦,٠١٨	٢٦,٥٩٤,٦٣٢	

٢٦ . مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٤١,٨٠٢	٥,٢٧٠,٢٣٢	فوائد على ودائع العملاء:
٩٦٠,٢٩٥	٩٨٢,٣٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٨,٢١٥	١٣٣,٨٠٦	ودائع التوفير
٤,٨٩٠,٣١٢	٦,٣٨٦,٤٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٤٩,٢٥١	٤٩٠,٩٩١	
٦,٣٣٩,٥٦٣	٦,٨٧٧,٣٩٣	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٠١,٦٣٨	٩٤٦,٥١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٧,٧٠١	٩٣٢,٧٣٩	إدارة حسابات
٥٢١,١٦٧	٤٦٩,٢٩٦	شيكات
٣٣٦,٠٥٦	٣٤٥,٣٦٢	حوالات
١٨٢,٤٤٤	١٧١,٧٥٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٣١,٠٤٩	١٥١,٠٨٠	خدمة تسديد آلي
١١٧,٣٢٩	١٢٩,٤٧٠	عمولات تداول أوراق مالية
١١٣,٦٥٥	١١٦,٠٩٤	حسابات جامدة
٣٩,٦٧٨	٤٠,٧٧١	رواتب محولة
٤٧٢,٢١٠	٤٩٢,٦٣٥	خدمات بنكية أخرى
<u>٤,٣٩٢,٩٢٧</u>	<u>٣,٧٩٥,٧٠٩</u>	

٢٨. أرباح موجودات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٢,١٤٥	٤١٢,٠٩١	أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٣٢٢,١٤٥</u>	<u>٤١٢,٠٩١</u>	

٢٩. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٧,٩٨٢	٤٨٨,٢٤٦	فوائد معلقة مستردة
٤٥,١٨٣	٤٢,٤٩٢	إيجارات الصناديق الحديدية
١٨,٥٩٧	١٢,٣١٤	إيراد البريد
٦٢,٥١٦	٥٥,٨٢٤	إيرادات الإيجارات
١٠٠,٨٥٤	٩٦,٩٢٧	متفرقة
<u>٥٩٥,١٣٢</u>	<u>٦٩٥,٨٠٣</u>	

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٢١١,٨٠٠	٨,١٦٠,٥١٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,١٤٨,٢٤٨	١,١٣٠,٦٦٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٦١٩,٢٧٧	٣٩٣,٤١٦	تعويض نهاية الخدمة
٤٩٤,٦٨٦	٥٣٩,٠٨٢	نفقات طبية
٤٥٧,٢٥٦	٤٥٤,٣٧٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٣٧,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	بدل مكافآت
٥٦,٣٥٧	٥٠,٥٦٩	بدل انتداب موظفين
٦٠,٥٥٦	٥٧,٨٦٦	تدريب
<u>١٢,٢٨٥,١٨٠</u>	<u>١١,٠٤٦,٤٩١</u>	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٤٧,٤١١	١,٩٨١,٨٩٥	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١,٤٢٠,٢١٤	١,٥٣٩,٨١٦	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٦٨٠,١٣٤	٩٦,٣٣٢	إيجارات
٥١٧,٤٣٤	٥١٢,٠٩٨	رسوم رخص واشتراكات
٦٠٠,٠٠٠	٥٤١,٨٣٨	دعاية وإعلان
٦٠٤,٧٦٧	٦٢٧,١٠١	أتعاب مهنية
٤٤٨,٦٨٥	٤٣٣,٠٥٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٤٥٤,٩٩٢	٤٤٩,٣٨٥	مصاريف نقل النقود
٢٧٠,٧٤٢	٢٩٤,٩٨٩	صيانة وتنظيف
١٩٤,٦٩٥	١٤٩,٢٩٨	بريد وفاكس وهاتف
١٩٥,٣٣٧	٢٥٤,١٧٨	رسوم ومصاريف التأمين
١٢٩,٦٦٠	١١٢,٤٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٩٧,٨٦٧	٩٢,٥٢٢	مصاريف سيارات
٩٤,٢٩٧	١٧٠,٥٧٦	سفر وانتقال
٧٨,٢٧١	٧١,٢٧٥	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٤٦,٧٨٤	٤٨,٠٨٣	ضيافة
٣٣,٢٤٥	٤,٧٣١	تبرعات
٣٠٩,٩١٧	٢٧٤,٢٠٤	مصاريف البطاقات
٣٢,٦٢١	١٨,٣١١	مصاريف متفرقة
<u>٧,٨٥٧,٠٧٣</u>	<u>٧,٦٧٢,١٦٤</u>	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. هذا ووفقاً للتعميم رقم (٢٠١٩/٣) والصادر من مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية فقد تقرر تخفيض رسوم الإشتراك السنوية لتصبح ٠,٢% اعتباراً من سنة ٢٠٢٠.

٣٢. مخصص خسائر متوقعة

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٨٤	(٤٢٤)	-	-	(٤٢٤)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٦٨١	٧,٧٩٧	-	-	٧,٧٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٦	(٤٤٦)	-	-	(٤٤٦)	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٢,٥٣٨,١٦٤	١,٣٦٦,٠٥٤	١,٩١٩,٧٤٤	(٢٠٤,٥٩٦)	(٣٤٩,٠٩٤)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٧١,٣٢٣	(١٧٦,٨٨٩)	-	-	(١٧٦,٨٨٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٤,٣٤٣	١٠٤,١٠٨	٣٥,١٨٠	٢٧,٨٦٥	٤١,٠٦٣	إرتباطات والتزامات محتملة
<u>٢,٨٦١,٩٤١</u>	<u>١,٣٠٠,٢٠٠</u>	<u>١,٩٥٤,٩٢٤</u>	<u>(١٧٦,٧٣١)</u>	<u>(٤٧٧,٩٩٣)</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٥. معاملات مع جهات ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخلت فيها المجموعة مع الجهات ذات العلاقة.

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي الموحد:
١٧,٢٦٥,٩٢٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	المركز الرئيسي	ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٠,٠٢٥,٤٣٠	٢٨,٤٦١,٨٢٣	مجلس إدارة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٤١٤,٧٣١	١٨,١٢٧,٥٤٨	مجلس إدارة وإدارة عليا	ودائع عملاء
١٠٢,٣٢٣	١٩٩,٥٧٠	مجلس إدارة وإدارة عليا	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٤٦٤,٩٦٠	١٥٢,٢٣٧	مجلس إدارة وإدارة عليا	اعتمادات
١,٩٣٥,٣٢٠	٦٣٤,٠٨٦	مركز رئيسي وإدارة عليا	كفالات
٩٦,٠٩٤	٥٧,٧٢٥	مركز رئيسي وإدارة عليا	بنود قائمة الدخل:
٧٨,٢٧١	٧١,٢٧٥	مركز رئيسي	فوائد مقبوضة
		مركز رئيسي	فوائد مدفوعة
		مركز رئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

– يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ٨,٩% و ٨,٥%، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

– يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ٣٨,١% و ٤٠,٦%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٨%.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٤,٩٩% إلى ٨,٢٥%.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيقل الإسرائيلي بين ٤,٥% إلى ٨%.

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٤% إلى ٥,٨%.

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,٧% إلى ٤,٦٥%.

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالشيقل الإسرائيلي ٠,٥% إلى ٤,٥%.

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

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٩٣٦,٢٢٠	٩٧٤,١٣٣	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
٦٨,٨٨٩	٥٦,٨٩٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٤٦ قضية و ٤٩ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٢٩,٠٤٥,٩٩٩ دينار أردني ومبلغ ٢٧,٦١٦,٠٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٢٦,٦٥٨ دينار أردني و ٣٣٥,١٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٣٧. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة :

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت - يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبني ، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من 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؛

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

بنك القاهرة عمان والشراكة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٩
مدخلات هامة غير ملموسة	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	المستوى الأول	٤,١٥٠,٨٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩)
مدخلات هامة غير ملموسة	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	المستوى الثالث	٧٠٣,٢٤٢	موجودات مالية (غير مدرجة)
--	--	--	--	--	٤,٨٥٤,١٠٨	المجموع
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٨
مدخلات هامة غير ملموسة	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	المستوى الأول	٤,٤٧٩,٠٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩)
مدخلات هامة غير ملموسة	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	المستوى الثالث	٧٦٠,٦٤٢	موجودات مالية (غير مدرجة)
--	--	--	--	--	٥,٢٣٩,٦٨٤	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
	دينار أردني	دينار أردني	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
المستوى الثاني	٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٢١,١١٠,٧٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصادفي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المستوى الأول	٤,١٥٠,٨٦٦	٤,١٥٠,٨٦٦	أسهم مدرجة
المستوى الثالث	٧٠٣,٢٤٢	٧٠٣,٢٤٢	أسهم غير مدرجة
المستوى الثاني	١١٣,٤١٠,٦٦١	١١٣,٤١٠,٦٦١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٥,٨٠٥,٣٠٨	٥,٨٠٥,٣٠٨	موجودات مالية أخرى
	٧٠٦,١٢٢,٣٨٨	٧٠٦,١٢٢,٣٨٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار أردني	دينار أردني	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
أموال مقترضة		
مطلوبات عقود الإيجار		
مطلوبات مالية أخرى		
المستوى الثاني	٣٩,٧٥١,٩٤٣	٣٩,٧٥١,٩٤٣
المستوى الثاني	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢
المستوى الثاني	١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٥,٥٣٠,٤٧٤
المستوى الثاني	١٢,١١٨,٠٣١	١٢,١١٨,٠٣١
المستوى الثاني	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٦٢٦,٢٣٠
المستوى الثاني	٤,٨٥٧,١٢١	٤,٨٥٧,١٢١
	٦٣١,٢٣٦,٢٥١	٦٣١,٢٣٦,٢٥١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات مالية أخرى المجموع
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
المستوى الثاني	دينار أردني	دينار أردني	
المستوى الثاني	١١٨,٨٢٣,٣٦٨	١١٨,٨٢٣,٣٦٨	
المستوى الثاني	٦٢,٥٣٩,٧٥٥	٦٢,٥٣٩,٧٥٥	
المستوى الثاني	١٧,٢٦٥,٩٢٣	١٧,٢٦٥,٩٢٣	
المستوى الثاني	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦	
المستوى الأول	٤,٤٧٩,٠٤٢	٤,٤٧٩,٠٤٢	
المستوى الثالث	٧٦٠,٦٤٢	٧٦٠,٦٤٢	
المستوى الثاني	٩١,٦٣٩,٧٥٨	٩١,٦٣٩,٧٥٨	
المستوى الثاني	٦,٨٣٣,٣٠٠	٦,٨٣٣,٣٠٠	
	<u>٦٥٧,٤٩٢,٤٧٤</u>	<u>٦٥٧,٤٩٢,٤٧٤</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية أموال مقترضة مطلوبات مالية أخرى
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
المستوى الثاني	دينار أردني	دينار أردني	
المستوى الثاني	٤٩,٩٥٧,٢٩٩	٤٩,٩٥٧,٢٩٩	
المستوى الثاني	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥	
المستوى الثاني	٩,٨٣١,٨٠٨	٩,٨٣١,٨٠٨	
المستوى الثاني	٨,٩٦٨,٥١٢	٨,٩٦٨,٥١٢	
المستوى الثاني	٨,٩٤٧,٢٠٩	٨,٩٤٧,٢٠٩	
	<u>٥٨٣,٠٩٩,٢٠٣</u>	<u>٥٨٣,٠٩٩,٢٠٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المجموعة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح المجموعة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، ومخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغيير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

إدارة المخاطر

إن المجموعة ونتيجة لاستخدامه الأدوات المالية معرض لعدد من المخاطر أهمها، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن مجلس الإدارة في المركز الرئيسي في عمان/المملكة الأردنية الهاشمية هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها، لذلك فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان تكون مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات لحماية البنك في كافة مناطق تواجده من آثار هذه المخاطر، ومن هذه اللجان، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الإستثمارات والعقارات ولجنة التدقيق، وتضم هذه اللجان في عضويتها أشخاص غير تنفيذيين. إن السياسات الموضوعية لإدارة المخاطر تهدف إلى تعريف وتحديد المخاطر التي تواجه المجموعة وتحليلها من أجل وضع حدود وضوابط لمراقبة المخاطر المختلفة والإلتزام بالحدود المقررة من قبل الإدارة. إن السياسات والأنظمة الموضوعية لمراقبة المخاطر يتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد التغيرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي تقدمها لعملائها، كما أن إدارة المجموعة من خلال عمليات التدريب المستمر لموظفي المجموعة والتحديث المستمر للإجراءات والقواعد الإدارية التي تتبناها تهدف إلى تطوير نظام رقابة فاعل وبناء يعمل على خلق بيئة ضبط داخلي يكون فيها كل موظف متفهم لمسؤولياته وواجباته.

إن من مسؤوليات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل. ويقدم طاقم التدقيق والتفتيش الداخلي المساعدة للجنة التدقيق في هذا الإطار، حيث يقوم فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراجعة خاصة ودورية للإجراءات والضوابط، ويتم تدوين نتائج هذه المراجعة في تقارير لجنة التدقيق.

لجنة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية إعداد إستراتيجية إدارة المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المجموعة ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر تقوم المجموعة من خلال دوائر الاختصاص واللجان في الإدارة العامة باستخدام أدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان

- إعادة هيكلية التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة

- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تفاوتت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

التعثر وآلية معالجة التعثر

يتلخص التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر، إضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في القوائم المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- إفلاس المدين.
- حاجة المدين إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل المجموعة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك تعمل المجموعة على مراقبة مخاطر الائتمان تعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى حصول المجموعة على ضمانات مناسبة من العملاء .

التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	بنود قائمة المركز المالي الموحد
٥٩,٧٣٢,٤٣٨	٦٤,٤٤٦,٤٤٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٢,٥٣٩,٧٥٥	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٢٦٥,٩٢٣	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٣٧,٩٠١,٢٦١	١٢٧,١٥٢,٢٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٢٣,٠٤٩,٤٠٨	٩١,٤١٥,٢٠٢	أفراد
٤٤,٠٩٠,٩١٧	٤٨,٢٩١,٣٥٧	شركات الكبرى
٥٠,١٠٩,١٠٠	٥٤,٢٥١,٨٧٩	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩١,٦٣٩,٧٥٨	١١٣,٤١٠,٦٦١	القطاع العام
٤,١٨٠,٠٧٢	٤,٧٤٢,٠٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٩٠,٥٠٨,٦٣٢	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧	الموجودات الأخرى
--	٧٩,٧٧١	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
٤,٢٨٢,٢٠٦	٤,١٣٠,٤٢٠	قبولات
٨,٠٥٥,٩٥٩	٧,٤٥٩,٨٠٩	إعتمادات مستندية
٢١,١٦١,١٣٨	٢٤,٤٠٣,٦٧٩	كفالات
٣٣,٤٩٩,٣٠٣	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٩:

٢٠١٩	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المرحلة (١)	٦٧,٩٤٠,٦٥٧	٨١,٤٩٤,٣٣٤	٤٤,٤٦١,٢٢٨	٤٧,٣٨٣,٢٨٩	٥٤,٤٠١,٦٢٩	٢٩٥,٦٨١,١٣٧
المرحلة (٢)	٤,٤٨٢,١٣٢	١٠,٠٤٧,٩٢٨	٤,٢٤٩,٧٦٨	٧,١٦٠,٠٦٩	-	٢٥,٩٣٩,٨٩٧
المرحلة (٣)	٤,٠٣٥,٥١٥	٧٣٣,٠٨٠	١,٤١٤,٦٦١	٢,٣٠٥,٣٥٤	-	٨,٤٨٨,٦١٠
الإجمالي	٧٦,٤٥٨,٣٠٤	٩٢,٢٧٥,٣٤٢	٥٠,١٢٥,٦٥٧	٥٦,٨٤٨,٧١٢	٥٤,٤٠١,٦٢٩	٣٣٠,١٠٩,٦٤٤
فوائد وعمولات معلقة	(٤٤٢,٥٣٥)	(٢٠,٥٣٩)	(٣٧١,٤٦٥)	(١٠١,٤٢٧)	-	(٩٣٥,٩٦٦)
مخصص تدني التسهيلات	(٤,٩٩٢,٨٠٧)	(٨٣٩,٦٠١)	(١,٤٦٢,٨٣٥)	(٦١٧,٩٧٩)	(١٤٩,٧٥٠)	(٨,٠٦٢,٩٧٢)
	٧١,٠٢٢,٩٦٢	٩١,٤١٥,٢٠٢	٤٨,٢٩١,٣٥٧	٥٦,١٢٩,٣٠٦	٥٤,٢٥١,٨٧٩	٣٢١,١١٠,٧٠٦

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٨

الأفراد	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨١,٦٧٠,٣٠٧	١٢٣,٧٩٠,١٥١	٣٨,٥٦٧,٦٠٦	٤٧,٨٦٣,٤٠٩	٥٠,١٠٩,١٠٠	٣٤٢,٠٠٠,٥٧٣
٢,٨٨١,٣٠٩	--	٥,١٨١,٠٤٥	٤,٦٢٩,٤٠٨	--	١٢,٦٩١,٧٦٢
٥,٢٣٢,٦٥٧	٢٦,٤٧٤	١,٣٧٢,٣٥٢	٩٥٣,٣٥٢	--	٧,٥٨٤,٨٣٥
٨٩,٧٨٤,٢٧٣	١٢٣,٨١٦,٦٢٥	٤٥,١٢١,٠٠٣	٥٣,٤٤٦,١٦٩	٥٠,١٠٩,١٠٠	٣٦٢,٢٧٧,١٧٠
(٥٢٧,٣٨٧)	(٣,١١٣)	(١٣٦,٢٨١)	--	--	(٦٦٦,٧٨١)
(٤,٨٠١,٧٩٤)	(٧٦٤,١٠٤)	(٨٩٣,٨٠٥)	--	--	(٦,٤٥٩,٧٠٣)
٨٤,٤٥٥,٠٩٢	١٢٣,٠٤٩,٤٠٨	٤٤,٠٩٠,٩١٧	٥٣,٤٤٦,١٦٩	٥٠,١٠٩,١٠٠	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦

المرحلة (١)

المرحلة (٢)

المرحلة (٣)

الإجمالي

فوائد وعمولات معلقة

مخصص تدني التسهيلات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٩	الأفراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
المجموع	٨,٥٣٨,٣٨٦	٢٧,٠٥١,١٧٨	١٥,٤٦٦,١٩٥	٥٣,٠٤١,٧٧١	--	١٠٤,٠٩٧,٥٣٠
منها:						
تأمينات نقدية	٢٨٧,٤٢٧	٦,٣٣٧,٢٨١	٩٦٣,٥٣٩	٣٧٨,٦٧٧	--	٧,٩٦٦,٩٢٤
عقارية	٤,٢٦٠,٠٩٣	٩,٥٦٣,١٧٠	٧,٧٠٩,٢٦٨	٥١,٧٢٤,٩٧١	--	٧٣,٢٥٧,٥٠٢
أسهم متداولة	-	١٠,٥٦٧,٩٥٩	٤,٧٢٩,٣٥٣	٦٨٠,٦٤٠	--	١٥,٩٧٧,٩٥٢
سيارات وآليات	٣,٩٩٠,٨٦٦	٥٨٢,٧٦٨	٢,٠٦٤,٠٣٥	٢٥٧,٤٨٣	--	٦,٨٩٥,١٥٢

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٨	الأفراد دينار اردني	الشركات الكبرى دينار اردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار اردني	القروض العقارية دينار اردني	الحكومة والقطاع العام دينار اردني	المجموع دينار اردني
المجموع	٩,٠٧٥,٦٤٢	٣٥,٧١٩,٤٦٤	١٤,٩٨٨,٧٧١	٧١,٥٩٥,٧٣٨	--	١٣١,٣٧٩,٦١٥
منها:						
تأمينات نقدية	٤٠٠,٨٠٧	٦,٦٢٨,٩٦٤	٩٨٢,١٩٣	٤٦,٢٣٦	--	٨,٠٥٨,٢٠٠
عقارية	٤,٣٧١,٠٣٣	١٤,٨٢٣,٣١٠	٥,٩٤٨,٠٤٥	٧٠,٥١٣,٨٨٣	--	٩٥,٦٥٦,٢٧١
أسهم متداولة	--	١٤,٠٥٠,٥٦٦	٤,٤٥٣,٩٥٠	٧٩٤,٠٨٠	--	١٩,٢٩٨,٥٩٦
سيارات وآليات	٤,٣٠٣,٨٠٢	٢١٦,٦٢٤	٣,٦٠٤,٥٨٣	٢٤١,٥٣٩	--	٨,٣٦٦,٥٤٨

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٩	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦٤,٤٤٦,٤٤٤	--	--	--	--	--	٦٤,٤٤٦,٤٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,١٧٥,٩٦٢	--	١٧,٢٠٤,٠٢٦	٢٢,٢٥٠,٦٤٤	٢٥٩,٨٣٠	--	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٦٨,١٠٨,٢١٠	٢,٨١٣,٣٢٥	--	--	--	--	٧٠,٩٢١,٥٣٥
القروض العقارية	٥٦,٢٣٠,٧٣٣	--	--	--	--	--	٥٦,٢٣٠,٧٣٣
للشركات والمؤسسات:							
الكبرى	٥٤,٥٤٨,٥٣٦	٣٦,٨٦٦,٦٦٦	--	--	--	--	٩١,٤١٥,٢٠٢
الصغيرة والمتوسطة	٤٨,٢٩١,٣٥٧	--	--	--	--	--	٤٨,٢٩١,٣٥٧
القطاع العام	٥٤,٢٥١,٨٧٩	--	--	--	--	--	٥٤,٢٥١,٨٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦,٤٠٦,٠٠٥	٩٧,٠٠٤,٦٥٦	--	--	--	--	١١٣,٤١٠,٦٦١
موجودات أخرى	٤,٧٤٢,٠٩٧	--	--	--	--	--	٤,٧٤٢,٠٩٧
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤١٦,٢٠١,٢٢٣	١٦٩,٠٠٩,٠٥٤	١٧,٢٠٤,٠٢٦	٢٢,٢٥٠,٦٤٤	٢٥٩,٨٣٠	--	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٩٨,٩٨١,٤١٢	١٤٩,٠٦٧,٦٣٨	١٨,٤٨٦,٤٢١	٢٢,١٨٨,٤٣٧	١,٧٨٤,٧٢٤	--	٥٩٠,٥٠٨,٦٣٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٩,٥٠٩,١١٧	٨٨٦,٢٥٠	١,١٤٤,٦٦٣	٤,٥٣٣,٦٤٩	--	--	٣٦,٠٧٣,٦٧٩

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٨	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٩,٧٣٢,٤٣٨	--	--	--	--	--	--	٥٩,٧٣٢,٤٣٨
٢٠,٠٨٠,١٧٣	--	--	١٨,٤٨٦,٤٢١	٢٢,١٨٨,٤٣٧	١,٧٨٤,٧٢٤	--	٦٢,٥٣٩,٧٥٥
--	١٧,٢٦٥,٩٢٣	--	--	--	--	--	١٧,٢٦٥,٩٢٣
٨٠,٨١٥,١٦٢	٣,٦٣٩,٩٣٠	--	--	--	--	--	٨٤,٤٥٥,٠٩٢
٥٣,٤٤٦,١٦٩	--	--	--	--	--	--	٥٣,٤٤٦,١٦٩
٦٩,٤٧٢,٧١٧	٥٣,٥٧٦,٦٩١	--	--	--	--	--	١٢٣,٠٤٩,٤٠٨
٤٤,٠٩٠,٩١٧	--	--	--	--	--	--	٤٤,٠٩٠,٩١٧
٥٠,١٠٩,١٠٠	--	--	--	--	--	--	٥٠,١٠٩,١٠٠
١٧,٠٥٤,٦٦٤	٧٤,٥٨٥,٠٩٤	--	--	--	--	--	٩١,٦٣٩,٧٥٨
٤,١٨٠,٠٧٢	--	--	--	--	--	--	٤,١٨٠,٠٧٢
٣٩٨,٩٨١,٤١٢	١٤٩,٠٦٧,٦٣٨	١٨,٤٨٦,٤٢١	٢٢,١٨٨,٤٣٧	١,٧٨٤,٧٢٤	--	--	٥٩٠,٥٠٨,٦٣٢
٣٨٣,٤٥٤,٤٠٧	١٩٥,٧١٠,٦٢١	٢٥,١٤١,٤٦٣	١٤,٤٤٨,٩٢٦	١,٥٣٢,٥٩٩	--	--	٦٢٠,٢٨٨,٠١٦
٢٧,٥٦٢,٥٤٩	--	٧٨٨,١٥٢	٤,٦٠١,٢٥٤	--	--	٥٤٧,٣٤٨	٣٣,٤٩٩,٣٠٣

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد
القروض العقارية
للشركات والمؤسسات:

الكبرى

الصغيرة والمتوسطة

القطاع العام

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٤,٤٤٦,٤٤٤	--	--	--	--	--	--	--	٦٤,٤٤٦,٤٤٤
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	--	--	--	--	--	--	--	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	--	--	--	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
--	٢٠,٨٨٦,٢٢٢	١٩,٢٤٣,٦١٦	٧٧,٧٨٦,٨٤٦	٢,٤٦٤,٤٨٦	--	٥٤,٤٠١,٦٢٩	١٤٦,٣٢٧,٩٠٧	٣٢١,١١٠,٧٠٦
--	--	--	--	--	١١٣,٤١٠,٦٦١	--	--	١١٣,٤١٠,٦٦١
٤,٧٤٢,٠٩٧	--	--	--	--	--	--	--	٤,٧٤٢,٠٩٧
١٩٠,٤٠٣,٤١٠	٢٠,٨٨٦,٢٢٢	١٩,٢٤٣,٦١٦	٧٧,٧٨٦,٨٤٦	٢,٤٦٤,٤٨٦	١١٣,٤١٠,٦٦١	٥٤,٤٠١,٦٢٩	١٤٦,٣٢٧,٩٠٧	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧
١٤٣,٧١٨,١٨٨	٢٢,٩٨٣,٦٩٨	٢٦,٨٢٠,٤٢٦	٨٩,٢٠٩,٨٦٦	٢٠٦,٧٨٢	٩١,٦٣٩,٧٥٨	٥٠,١٠٩,١٠٠	١٦٥,٨٢٠,٨١٤	٥٩٠,٥٠٨,٦٣٢
٢٤,٠٤٨,٦٤٤	٢٣٣,٩٤٥	٥,٩٥٦,٢٩٥	--	--	٣٥٠,٠٠٠	--	٥,٤٨٤,٧٩٥	٣٦,٠٧٣,٦٧٩

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى المركز الرئيسي- صافي
التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
بنود خارج قائمة المركز المالي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول، كما تقوم سلطة النقد الفلسطينية بمراقبة أوضاع السيولة في البنوك بشكل دوري من خلال تحديد نسب مئوية من الودائع يتوجب على البنوك الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها، كما يتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد الفلسطينية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة ومن خلال الجهات والأقسام المختصة في فروع فلسطين.

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 إحتياجات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة عالية الجودة	-	٢٤٠,٦٤٤,٩٤١
مجموع الأصول عالية الجودة	-	-
التدفقات النقدية الخارجة	-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع المستقرة	٧٤٣,٨١٦,٠١١	٦٧,٠٧٧,٤٥٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع التشغيلية	١١٦,٢٦٣,٦٧١	٦٤,٩٤٥,٩٧١
ب- الودائع غير التشغيلية	-	-
الودائع والتمويل المضمون	-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٢٣,٠٦٦,٥٩٧	١,١٥٣,٣٣٠
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٣٣,٧٥٢,٤١١
التدفقات النقدية الداخلة:	-	-
الإقراض المضمون	-	-
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١١,٨٤٢,١١٢	٥,٩٢١,٠٥٦
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	١٢٠,٩٠١,٤٢٠	١٢٠,٩٠١,٤٢٠
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٣٢,٧٤٣,٥٣٢	١٢٦,٨٢٢,٤٧٦
مجموع الاصول عالية الجودة	-	٢٤٠,٦٤٤,٩٤١
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	٣٣,٤٣٨,١٠٣
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٧٢.٠٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الي تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدي المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الاجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي :

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
بسط النسبة

البيان	القيمة بالدولار
رأس المال الرقابي	إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
وائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١٠٧,٧٦٠,٣٦٨
وائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (أقل استقراراً)	٣٠٦,٧٣٧,٨٥٩
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٣٧٦,٧٥٨,٩٩٦
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٩,٧٤٣,١٤٩
مقام النسبة	٨٠١,٠٠٠,٣٧٢
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:	٦٣,٥٣٢,٢٠٥
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية	٣٣٣,٣٢٦,٨١٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٣٢,٨٩٤,٢٢٢
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٦,٧٠٥,٥٥١
القروض غير المنتظمة	١١,٠٤٣,٤٣١
جميع الأصول الأخرى	٢٦,٧١١,٩٦١
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	٢,٥٤٨,٤٧٧
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٤٧٦,٧٦٢,٦٥٧
نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)	%١٦٨

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢٩,٠٩١,٧٣٦	--	--	--	--	--	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٧,٩١٦,٥١٢	--	--	٩٧٣,٩٥٠	--	--	--	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	--	--	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات إنتمانية مباشرة – بالصافي	٨٠,٦٥٢,٥٤٣	٨,٧٦٣,٧٠٤	١٤,٩٠٦,٠٦٣	٢٩,٩٢٥,٧٦٥	٨٩,٤٢٦,١٧٦	٩٧,٤٣٦,٤٥٥	--	٣٢١,١١٠,٧٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٨٥٤,١٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٥٧٠,٦٨٦	٤٥٦,٨٤٠	--	٣,٤٩٩,٨٠٣	٣٧,١٠٧,٥٠٨	٥١,٧٧٥,٨٢٤	--	١١٣,٤١٠,٦٦١
استثمار في شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--
حق استخدام أصول	٣٦,٤٥١	١٠٨,٩٧٢	١٠٨,٩٧٢	٢١٧,٩٤٤	١,٣٠٧,٦٦٤	٣,٠٤٨,٤٠٨	--	٤,٨٢٨,٤١١
عقارات وآلات ومعدات – بالصافي	--	--	--	--	--	--	٩,٤١٠,١٥٠	٩,٤١٠,١٥٠
موجودات غير ملموسة	--	--	--	--	--	--	١,٦١٥,٥٤٢	١,٦١٥,٥٤٢
موجودات أخرى	١,٩٢٥,٦٨٣	١,٢٤٧,٢٨٦	٦٩٣,١٨٢	١,٦٢٤,٠٨٢	١,٩٥١,٩٢٣	٢,١٩٨,١٩٠	٤٨٠,٧٤٢	١٠,١٢١,٠٨٨
مجموع الموجودات المطلوبة:	٣٥٢,٥١٨,٠١٨	١٠,٥٧٦,٨٠٢	١٥,٧٠٨,٢١٧	٣٦,٢٤١,٥٤٤	١٢٩,٧٩٣,٢٧١	١٥٤,٤٥٨,٨٧٧	٢٦,٩٩٥,٥٤٢	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٧٠٨,١٣٦	--	١١,٠٤٣,٨٠٧	--	--	--	--	٣٩,٧٥١,٩٤٣
ودائع العملاء	١١٤,٧٧٦,٣١٠	٨٤,٦٧٣,٤٩٣	١٠٢,٥٨٩,٧٥٠	٩١,١٠٤,٤٨٧	٧٦,١٢٦,١٥٣	٨٥,٠٨٢,٢٥٩	--	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢
تأمينات نقدية	١,٩٧١,٥١٢	٢,٤١٠,٢٥٦	٢,٦٠١,٢٤٧	١,٧٩٧,٤١٣	٢,٦٢٥,١٩٨	٤,١٢٤,٨٤٨	--	١٥,٥٣٠,٤٧٤
أموال مقترضة	--	--	--	--	١١,٠٤٣,٨٠٧	--	١,٠٧٤,٢٢٤	١٢,١١٨,٠٣١
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	--	--	٩,٣٢٨,٤١٨	٩,٣٢٨,٤١٨
التزامات عقود الإيجار	٣٥,٥٥٢	١٠٦,٦٥٦	١٠٦,٦٥٦	٢١٣,٣١٢	١,٢٧٩,٨٦٩	٢,٨٨٤,١٨٥	--	٤,٦٢٦,٢٣٠
مخصصات الضرائب	--	--	--	٩٨١,٦٧٣	--	--	--	٩٨١,٦٧٣
مطلوبات أخرى	١,٧٤٨,٤٣٧	٩٠٥,٨٩١	١,١٢٩,٥٩٨	١,٥١٤,٨٤٢	١,٣٦٠,٩٦٣	٢,٥٥٣,٨٦٣	٤٨٠,٧٤٢	٩,٦٩٤,٣٣٦
مجموع المطلوبات	١٤٧,٢٣٩,٩٤٧	٨٨,٠٩٦,٢٩٦	١١٧,٤٧١,٠٥٨	٩٥,٦١١,٧٢٧	٩٢,٤٣٥,٩٩٠	٩٤,٦٤٥,١٥٥	١٠,٨٨٣,٣٨٤	٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	--	--	--	٧٩,٩٠٨,٧١٤	٧٩,٩٠٨,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٤٧,٢٣٩,٩٤٧	٨٨,٠٩٦,٢٩٦	١١٧,٤٧١,٠٥٨	٩٥,٦١١,٧٢٧	٩٢,٤٣٥,٩٩٠	٩٤,٦٤٥,١٥٥	٩٠,٧٩٢,٠٩٨	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
فجوة الاستحقاق	٢٠٥,٢٧٨,٠٧١	(٧٧,٥١٩,٤٩٤)	(١٠١,٧٦٢,٨٤١)	(٥٩,٣٧٠,١٨٣)	٣٧,٣٥٧,٢٨١	٥٩,٨١٣,٧٢٢	(٦٣,٧٩٦,٥٥٦)	--
الفجوة التراكمية	٢٠٥,٢٧٨,٠٧١	١٢٧,٧٥٨,٥٧٧	٢٥,٩٩٥,٧٣٦	(٣٣,٣٧٤,٤٤٧)	٣,٩٨٢,٨٣٤	٦٣,٧٩٦,٥٥٦	--	--

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠٨,١٨٨,٣٦٨	--	--	--	--	--	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١١٨,٨٢٣,٣٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,٩٢٧,٧٦٩	--	--	٦١١,٩٨٦	--	--	--	٦٢,٥٣٩,٧٥٥
ودائع لدى المركز الرئيسي	١٧,٢٦٥,٩٢٣	--	--	--	--	--	--	١٧,٢٦٥,٩٢٣
تسهيلات إئتمانية مباشرة – بالصافي	٧٢,٨٧٣,٠٨٦	١٧,٩٩٣,٣٠٥	٢١,٠١٤,٠٤٥	٣٠,٢٧٨,٦٦٦	١٠٢,٤٧٩,٩٨٩	١١٠,٥١١,٥٩٥	--	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	٥,٢٣٩,٦٨٤	٥,٢٣٩,٦٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٤,٧٥٧	١١,١٢٩,٤٠٠	٩,٥٣٣,٨٠١	--	٣٨,٧٨٢,٩٠٤	٣١,٩٨٨,٨٩٦	--	٩١,٦٣٩,٧٥٨
استثمار في شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--
عقارات وآلات ومعدات – بالصافي	--	--	--	--	--	--	٩,٦٥٦,٤٤١	٩,٦٥٦,٤٤١
موجودات غير ملموسة	--	--	--	--	--	--	٢,٥٦٦,٠٦٢	٢,٥٦٦,٠٦٢
موجودات أخرى	٢,٢٩٨,٢٦٨	١,٢٢٥,٤٨٧	٩٩٥,٢٥٤	١,٣٦٢,٥٦٩	١,٧٨٩,٢٦٤	٢,٤٢٦,٩٥٨	٤٦٧,٣٨٠	١٠,٥٦٥,١٨٠
مجموع الموجودات المطلوبة:	٢٦٢,٧٥٨,١٧١	٣٠,٣٤٨,١٩٢	٣١,٥٤٣,١٠٠	٣٢,٢٥٣,٢٢١	١٤٣,٠٥٢,١٥٧	١٤٤,٩٢٧,٤٤٩	٢٨,٥٦٤,٥٦٧	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٩١١,٢٢٠	٥,٦٩٦,٧٩١	٤,٣٤٩,٢٨٨	--	--	--	--	٤٩,٩٥٧,٢٩٩
ودائع العملاء	١٦١,٧٢٤,٤٠٥	٩٢,٠٤٦,٠٧٥	٨٣,٧٢٩,٦٦٨	٧٥,١٢٤,٦٤٣	٩١,٢٧١,٠٨٧	١,٤٩٨,٤٩٧	--	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥
تأمينات نقدية	٢,٠٨٢,١٩١	١,٤٢٦,٥٨٧	١,٥٥٩,٥٨٧	٧١٥,٩٢٣	١,٩٥٩,٨٥٤	٢,٠٨٧,٦٦٦	--	٩,٨٣١,٨٠٨
أموال مقترضة	--	--	--	--	--	--	٨,٩٦٨,٥١٢	٨,٩٦٨,٥١٢
مخصصات متنوعة	٣٩,٥٢٤	١٥٠,٨٥٧	--	--	٩,٥٠٥,٩٠٧	--	--	٩,٦٩٦,٢٨٨
مخصصات الضرائب	--	--	--	--	٩٧٢,٠٢٧	--	--	٩٧٢,٠٢٧
مطلوبات أخرى	١,٥١٨,٨٧٢	١,١٦٩,٥٨٧	١,٠١٢,١٤٥	١,١٠٢,٥١٤	١,٥٤٧,٦٥١	٢,٨٥٢,١٤٧	٤٦٧,٣٨٠	٩,٦٧٠,٢٩٦
مجموع المطلوبات	٢٠٥,٢٧٦,٢١٢	١٠٠,٤٨٩,٨٩٧	٩٠,٦٥٠,٦٨٨	٧٦,٩٤٣,٠٨٠	١٠٥,٢٥٦,٥٢٦	٦,٤٣٨,٣١٠	٩,٤٣٥,٨٩٢	٥٩٤,٤٩٠,٦٠٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	--	--	--	٧٨,٩٥٦,٢٥٢	٧٨,٩٥٦,٢٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٠٥,٢٧٦,٢١٢	١٠٠,٤٨٩,٨٩٧	٩٠,٦٥٠,٦٨٨	٧٦,٩٤٣,٠٨٠	١٠٥,٢٥٦,٥٢٦	٦,٤٣٨,٣١٠	٨٨,٣٩٢,١٤٤	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
فجوة الاستحقاق	٥٧,٤٨١,٩٥٩	(٧٠,١٤١,٧٠٥)	(٥٩,١٠٧,٥٨٨)	(٤٤,٦٨٩,٨٥٩)	٣٧,٧٩٥,٦٣١	١٣٨,٤٨٩,١٣٩	(٥٩,٨٢٧,٥٧٧)	--
الفجوة التراكمية	٥٧,٤٨١,٩٥٩	(١٢,٦٥٩,٧٤٦)	(٧١,٧٦٧,٣٣٤)	(١١٦,٤٥٧,١٩٣)	(٧٨,٦٦١,٥٦٢)	٥٩,٨٢٧,٥٧٧	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. تقوم الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة المجموعة بشكل دوري.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٨		٢٠١٩		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل) دينار أردني	الزيادة بسرير الفائدة (نقطة أساس)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل) دينار أردني	الزيادة بسرير الفائدة (نقطة أساس)	
١٠٦,٧٨٩	١٠	١٧٨,٤٩٠	١٠	دينار أردني
٨٢,٣٣١	١٠	١٣٠,٥٣٧	١٠	دولار أمريكي
١٦٣,٠٨٢	١٠	٢٣٦,٠٦٩	١٠	شيقل إسرائيلي
٦,٥٤٢	١٠	٦,٥٤٢	١٠	أخرى

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	عناصر بدون فائدة دينار أردني	المجموع دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	--	--	--	--	١٢٩,٠٩١,٧٣٦	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧,٣٣٣,٩٨٢	٢,٣٩٩,٧٥٤	--	٩٧٣,٩٥٠	--	١٨,١٨٢,٧٧٦	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	--	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠,٧٤٧,١٣٣	٨,٠٦٢,٧٠٤	١٤,٤٠٦,٠٦٣	٢٩,٠٠٠,٦٥٦	١٧٨,٨٩٤,١٥٠	--	٣٢١,١١٠,٧٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	--	--	--	٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٨٥٤,١٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٥٧٠,٦٨٦	٤٥٦,٨٤٠	--	٣,٤٩٩,٨٠٣	٨٨,٨٨٣,٣٣٢	--	١١٣,٤١٠,٦٦١
استثمار في شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--
حق إستخدام أصول	--	--	--	--	--	٤,٨٢٨,٤١١	٤,٨٢٨,٤١١
عقارات وآلات ومعدات	--	--	--	--	--	٩,٤١٠,١٥٠	٩,٤١٠,١٥٠
موجودات غير ملموسة	--	--	--	--	--	١,٦١٥,٥٤٢	١,٦١٥,٥٤٢
موجودات أخرى	--	--	--	--	--	١٠,١٢١,٠٨٨	١٠,١٢١,٠٨٨
مجموع الموجودات	٢٢١,٦١١,٢٠٨	١٠,٩١٩,٢٩٨	١٤,٤٠٦,٠٦٣	٣٣,٤٧٤,٤٠٩	٢٦٧,٧٧٧,٤٨٢	١٧٨,١٠٣,٨١١	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	--	--	١١,٠٤٣,٨٠٧	--	--	٢٨,٧٠٨,١٣٦	٣٩,٧٥١,٩٤٣
ودائع العملاء	٧٨,٣٧٢,١٠٩	٦١,٠٦٢,٠٣١	٧٥,٩٢٦,٩٥٥	٦٩,٠٨٨,٨١٦	١١٣,٥٥٨,٩٦٤	١٥٦,٣٤٣,٥٧٧	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢
تأمينات نقدية	٧١١,٥٩٨	١,٧٧٥,٩٨٦	١,٦٢٣,٩٥٤	١,٧٢٢,١٥٦	٥,٧٨٨,٢٥٠	٣,٩٠٨,٥٣٠	١٥,٥٣٠,٤٧٤
أموال مقترضة	--	--	--	--	--	١٢,١١٨,٠٣١	١٢,١١٨,٠٣١
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	--	٩,٣٢٨,٤١٨	٩,٣٢٨,٤١٨
التزامات عقود الایجار	--	--	--	--	--	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٦٢٦,٢٣٠
مخصصات الضرائب	--	--	--	--	--	٩٨١,٦٧٣	٩٨١,٦٧٣
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	--	٩,٦٩٤,٣٣٦	٩,٦٩٤,٣٣٦
مجموع المطلوبات	٧٩,٠٨٣,٧٠٧	٦٢,٨٣٨,٠١٧	٨٨,٥٩٤,٧١٦	٧٠,٨١٠,٩٧٢	١١٩,٣٤٧,٢١٤	٢٢٥,٧٠٨,٩٣١	٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	--	--	٧٩,٩٠٨,٧١٤	٧٩,٩٠٨,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٧٩,٠٨٣,٧٠٧	٦٢,٨٣٨,٠١٧	٨٨,٥٩٤,٧١٦	٧٠,٨١٠,٩٧٢	١١٩,٣٤٧,٢١٤	٣٠٥,٦١٧,٦٤٥	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
فجوة اعادة تسعير الفائدة	١٤٢,٥٢٧,٥٠١	(٥١,٩١٨,٧١٩)	(٧٤,١٨٨,٦٥٣)	(٣٧,٣٣٦,٥٦٣)	١٤٨,٤٣٠,٢٦٨	(١٢٧,٥١٣,٨٣٤)	--
الفجوة التراكمية	١٤٢,٥٢٧,٥٠١	٩٠,٦٠٨,٧٨٢	١٦,٤٢٠,١٢٩	(٢٠,٩١٦,٤٣٤)	١٢٧,٥١٣,٨٣٤	--	--

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	فجوة اعادة تسعير الفائدة أكثر من سنة دينار أردني	عناصر بدون فائدة دينار أردني	المجموع دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,١٠٧	--	--	--	--	١٠٨,١٨٨,٢٦١	١١٨,٨٢٣,٣٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٨٣٥,٨٣٥	٨١,٠٨٠	--	--	--	١٧,٠١٠,٨٥٤	٦٢,٥٣٩,٧٥٥
ودائع لدى المركز الرئيسي	١٧,٢٦٥,٩٢٣	--	--	--	--	--	١٧,٢٦٥,٩٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصادفي	٧٢,٩٦٧,٧٩٨	١٧,٩٩٣,٣٠٥	٢١,٠١٤,٠٤٥	٣٠,٢٧٨,٦٦٦	٢١٢,٨٩٦,٨٧٢	--	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	--	--	--	٥,٢٣٩,٦٨٤	٥,٢٣٩,٦٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٤,٧٥٧	١١,١٢٩,٤٠٠	٩,٥٣٣,٨٠١	--	٧٠,٧٧١,٨٠٠	--	٩١,٦٣٩,٧٥٨
عقارات وآلات ومعدات – بالصادفي	--	--	--	--	--	٩,٦٥٦,٤٤١	٩,٦٥٦,٤٤١
موجودات غير ملموسة	--	--	--	--	--	٢,٥٦٦,٠٦٢	٢,٥٦٦,٠٦٢
موجودات أخرى	--	--	--	--	--	١٠,٥٦٥,١٨٠	١٠,٥٦٥,١٨٠
مجموع الموجودات	١٤٥,٩٠٩,٤٢٠	٢٩,٢٠٣,٧٨٥	٣٠,٥٤٧,٨٤٦	٣٠,٨٩٠,٦٥٢	٢٨٣,٦٦٨,٦٧٢	١٥٣,٢٢٦,٤٨٢	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٥٦٠,٧٤٦	٥,٦٩٦,٧٩١	٤,٣٤٩,٢٨٨	--	--	٧,٣٥٠,٤٧٤	٤٩,٩٥٧,٢٩٩
ودائع العملاء	٧٧,٦٣٢,١٣٤	٦٦,٣٥٣,٥٨٠	٧٤,٣١٤,٦٧٢	٦٩,٢٩٧,٨٥٨	٩٦,٢٩٥,٣١٩	١٢١,٥٠٠,٨١٢	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥
تأمينات نقدية	٩٨,٥٦٥	٢٥٠,٤٤٤	٥٩٨,٧٥٤	٦٢٥,٩٥٨	٢,٠٣٨,٥٧٣	٦,٢١٩,٥١٤	٩,٨٣١,٨٠٨
أموال مقترضة	--	--	--	--	--	٨,٩٦٨,٥١٢	٨,٩٦٨,٥١٢
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	--	٩,٦٩٦,٢٨٨	٩,٦٩٦,٢٨٨
مخصصات الضرائب	--	--	--	--	--	٩٧٢,٠٢٧	٩٧٢,٠٢٧
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	--	٩,٦٧٠,٢٩٦	٩,٦٧٠,٢٩٦
مجموع المطلوبات	١١٠,٢٩١,٤٤٥	٧٢,٣٠٠,٨١٥	٧٩,٢٦٢,٧١٤	٦٩,٩٢٣,٨١٦	٩٨,٣٣٣,٨٩٢	١٦٤,٣٧٧,٩٢٣	٥٩٤,٤٩٠,٦٠٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	--	--	٧٨,٩٥٦,٢٥٢	٧٨,٩٥٦,٢٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١١٠,٢٩١,٤٤٥	٧٢,٣٠٠,٨١٥	٧٩,٢٦٢,٧١٤	٦٩,٩٢٣,٨١٦	٩٨,٣٣٣,٨٩٢	٢٤٣,٣٣٤,١٧٥	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٣٥,٦١٧,٩٧٥	(٤٣,٠٩٧,٠٣٠)	(٤٨,٧١٤,٨٦٨)	(٣٩,٠٣٣,١٦٤)	١٨٥,٣٣٤,٧٨٠	(٩٠,١٠٧,٦٩٣)	--
الفجوة التراكمية	٣٥,٦١٧,٩٧٥	(٧,٤٧٩,٠٥٥)	(٥٦,١٩٣,٩٢٣)	(٩٥,٢٢٧,٠٨٧)	٩٠,١٠٧,٦٩٣	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٨		٢٠١٩		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دينار أردني		دينار أردني		دولار
(٥,٠٤٩,٧٢٩)	١٠	(٥,٣٩٦,٩٩٨)	١٠	يورو
(٣١٣,٥٦٣)	١٠	(١٤,٤٨٦)	١٠	شيفل إسرائيلي
٤,٥٧١,٧٩٩	١٠	٥,٣٧٠,٠٢٧	١٠	عملات أخرى
(٣٥٢,٩٧٤)	١٠	١٤,٠٠٨	١٠	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
الموجودات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٩,٨٠٦,٧٩٩	٤٨٧,٢٦٩	٨٦,٣١٤,٢٩٥	٦٩٠,٢٤٤	١١٧,٢٩٨,٦٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٨٨٠,٦٢٠	١,٦٩٦,٧١٦	٦١,٢٨٥,٨١٤	٢٢٤	٨٨,٨٦٣,٣٧٤
ودائع لدى المركز الرئيسي - صافي	٤,٣٧٦,٣٨٣	٧,٧٢٦,١٦٦	٢٣٩,٠٧٨	١٥٠,٣٧٩	١٢,٤٩٢,٠٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٧٩,٧٥٢,٥٧٠	٤,٣١١,٤٢٧	١٤٢,٤٠٥,٤١٥	--	٢٢٦,٤٦٩,٤١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩٥٥,٨٦٥	--	--	--	٩٥٥,٨٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩,٢٩٦,٥١٩	--	١,٠٦٢,٨٤٣	--	٣٠,٣٥٩,٣٦٢
موجودات أخرى	٢,٥٩٢,١٣٢	٤٠,٧١٧	٣,٦٨٣,٥٢٢	--	٦,٣١٦,٣٧١
مجموع الموجودات	١٧٢,٦٦٠,٨٨٨	١٤,٢٦٢,٢٩٥	٢٩٤,٩٩٠,٩٦٧	٨٤٠,٨٤٧	٤٨٢,٧٥٤,٩٩٧
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٨٣٦,٦٠١	٤٩,٢٢٢	١,١١٥,٩٩٢	--	٢٤,٠٠١,٨١٥
ودائع العملاء	١٣٤,٨٨١,٣٣١	٦,٨٢٠,٥٧٢	٢٣٥,٢١٣,٠٥٣	٣٥١,١٣٢	٣٧٧,٢٦٦,٠٨٨
تأمينات نقدية	٨,٧٩٧,٥٤٣	--	٤,١٠٣,٧٩٠	٣٤٩,٦٣٧	١٣,٢٥٠,٩٧٠
أموال مقترضة	٤,٦١٩,٢٢٤	٧,٤٩٨,٨٠٧	--	--	١٢,١١٨,٠٣١
مخصصات الضرائب	--	--	٣٥٢,٩٥٨	--	٣٥٢,٩٥٨
مطلوبات أخرى	٢,٣٣٤,٧٦٢	٣٨,٥٥٥	٥٠٢,٤٦٧	--	٢,٨٧٥,٧٨٤
مجموع المطلوبات	١٧٣,٤٦٩,٤٦١	١٤,٤٠٧,١٥٦	٢٤١,٢٨٨,٢٦٠	٧٠٠,٧٦٩	٤٢٩,٨٦٥,٦٤٦
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٥٣,١٦١,٤٠٦	--	--	--	٥٣,١٦١,٤٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٢٦,٦٣٠,٨٦٧	١٤,٤٠٧,١٥٦	٢٤١,٢٨٨,٢٦٠	٧٠٠,٧٦٩	٤٨٣,٠٢٧,٠٥٢
صافي التركز داخل المركز المالي الموحد	(٥٣,٩٦٩,٩٧٩)	(١٤٤,٨٦١)	٥٣,٧٠٢,٧٠٧	١٤٠,٠٧٨	(٢٧٢,٠٥٥)
التزامات محتملة خارج المركز المالي الموحد	١٩,٥٥٣,٠٧٥	٤٧٦,٧٣٣	٩,٦٣٦,١٣٣	--	٢٩,٦٦٥,٩٤١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	شيفل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
الموجودات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٨,٨٠٥,٣٥٥	٥٢٨,٦٣٣	٦٧,٨٦٧,٢١١	٤٥٨,٥٣٥	٩٧,٦٥٩,٧٣٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,١١٠,٧١٨	٩٢٢,٥١٧	٢٧,٤٠٢,٩٣٧	٨١,٣٦٠	٦٢,٥١٧,٥٣٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	٦,١١٦,٦٣٩	٦,٣٤١,٩٩٥	٢١٠,٥٢١	٢٩٦,٢٣٤	١٢,٩٦٥,٣٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٤,٦٥٣,٧١٣	--	١٢٦,٣٦٨,٤٠٣	١,٣٠٣,٨٨٥	٢٢٢,٣٢٦,٠٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٠٧٠,٠٦٦	--	--	--	١,٠٧٠,٠٦٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٤,٣٦٠,٤٦٦	--	٤٤٥,٢٤١	--	٢٤,٨٠٥,٧٠٧
عقارات والآلات ومعدات	--	--	--	--	--
موجودات أخرى	١,٣٦٨,٤٩٩	--	٢,٩٢١,٥٣٤	١٧,٧٣٤	٤,٣٠٧,٧٦٧
مجموع الموجودات المطلوبة	١٩٠,٤٨٥,٤٥٦	٧,٧٩٣,١٤٥	٢٢٥,٢١٥,٨٤٧	٢,١٥٧,٧٤٨	٤٢٥,٦٥٢,١٩٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٢٠٠,٤٤٩	--	٤١٢,٦٢٥	٦٩,٤٨١	٣٤,٦٨٢,٥٥٥
ودائع العملاء	١٤١,٢٤٩,٦٨٢	٣٠٨,٢٣	١٧٤,٤٠٨	٥,١٦٨,٢٣٢	١٤٦,٥٩٢,٣٢٢
تأمينات نقدية	٣,٧٥١,٠٨٣	--	٢,٥٩٧,٥٣٩	٣٨١,١٢٠	٦,٧٢٩,٧٤٢
مخصصات الضرائب	٤,٦١٩,٢٢٤	٤,٣٤٩,٢٨٨	--	--	٨,٩٦٨,٥١٢
مطلوبات أخرى	٣,٨٨٦,٦٩٨	--	٢,٠٧٨,٨٦٧	٦٨,٦٥٩	٦,٠٣٤,٢٢٤
مجموع المطلوبات	١٨٧,٧٠٧,١٣٦	٤,٣٤٩,٢٨٨	٥,٢٦٣,٤٣٩	٥,٦٨٧,٤٩٢	٢٠٣,٠٠٧,٣٥٥
رأس المال المدفوع	٥٣,١٧٥,٠٠٠	--	--	--	٥٣,١٧٥,٠٠٠
التغير التراكمي في القيمة العادلة	١٠٠,٦٠٨	--	--	--	١٠٠,٦٠٨
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٥٣,٢٧٥,٦٠٨	--	--	--	٥٣,٢٧٥,٦٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٤٠,٩٨٢,٧٤٤	٤,٣٤٩,٢٨٨	٥,٢٦٣,٤٣٩	٥,٦٨٧,٤٩٢	٢٥٦,٢٨٢,٩٦٣
صافي التركز داخل المركز المالي الموحد	(٥٠,٤٩٧,٢٨٨)	٣,٤٤٣,٨٥٧	٢١٩,٩٥٢,٤٠٨	(٣,٥٢٩,٧٤٤)	١٦٩,٣٦٩,٢٣٣
التزامات محتملة خارج المركز المالي الموحد	١٦,٨٢٤,٥٦٠	٣٩٠,٥٤٨	٩,١٤٢,٩٨٢	--	٢٦,٣٥٨,٠٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. معظم استثمارات الأسهم التي تملكها المجموعة مدرجة في بورصة فلسطين وبورصة عمان. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٨		٢٠١٩		المؤشر
الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	
دينار أردني	١٠	دينار أردني	١٠	بورصة فلسطين
٤٣٦,٨٢٤	١٠	٣٩٦,٨٨١	١٠	بورصة عمان
١١,٠٨٠	١٠	١٦,٤٧٢	١٠	

٤. مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

٥. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

٦. مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٥ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي مع نهاية عام ٢٠١٩. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

بنك القاهرة عمان والشركة والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤,٥٠٣,٥٤٧	٣٣,٨١٤,٨٦٥	--	٨,٥٣٤,٧٣٥	١٣,١٩٢,٨٣٥	١٢,٠٨٧,٢٩٥	إجمالي الإيرادات
٨٥٣,٥٦٤	--	--	--	--	--	استرداد مخصص القضايا
٢٩,٠١٧,٥٤٨	٢٦,٩٣٧,٤٧٢	--	٨,٠٧٩,٣٤٦	١١,٤٦٧,٢٧٩	٧,٣٩٠,٨٤٧	نتائج أعمال القطاع
(٢٥,٢٧٩,٦١٦)	(٢٣,٠٠٣,٨٠٤)	--	--	--	--	مصاريف غير موزعة
٣,٧٣٧,٩٣٢	٣,٩٣٣,٦٦٨	--	--	--	--	الربح قبل الضرائب
(٤٦٥,١٠٦)	(١,٢٦١,٣٢٨)	--	--	--	--	مصروف الضرائب
٣,٢٧٢,٨٢٦	٢,٦٧٢,٣٤٠	--	--	--	--	ربح السنة
						معلومات أخرى
٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٢٥,٩٧٥,١٩١	٣٧٩,٢٠٦,٣٧٤	١٩٣,٩٥٨,٤٣٨	١٢٧,١٥٢,٢٦٨	إجمالي موجودات القطاع
٥٩٤,٤٩٠,٦٠٥	٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧	٥٢,٢٧٩,١٦٢	٣٩,٧٥١,٩٤٣	١١١,٢١٤,٧٨١	٤٤٣,١٣٧,٦٧١	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٨٩٥,١٦٢	٦٧٩,٩١٠	--	--	--	--	مصاريف رأسمالية غير موزعة
٢,٢٧٥,٤٢٢	٢,٢٨٦,٩٩٠	--	--	--	--	إستهلاكات وإطفاءات

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٩. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤,٥٠٣,٥٤٧	٣٣,٨١٤,٨٦٥	٦,٥٠٨,١٧٧	٥,٦٠٥,٤٤٣	٢٧,٩٩٥,٣٧٠	٢٨,٢٠٩,٤٢٢	إجمالي الإيرادات
٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	١٩١,٧٦١,٣٢٧	٢٠٨,٨٨٨,٢٦٩	٤٨١,٦٨٥,٥٣٠	٥١٧,٤٠٤,٠٠٢	مجموع الموجودات
١,٨٩٥,١٦٢	٦٧٩,٩١٠	--	--	١,٨٩٥,١٦٢	٦٧٩,٩١٠	مصاريف رأسمالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	--	١٢٩,٠٩١,٧٣٦	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	--	--	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٤,٢٤٨,٠٧٥	١٨٦,٨٦٢,٦٣١	--	٣٢١,١١٠,٧٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٨٥٤,١٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٤,٥٢٧,٣٢٩	٨٨,٨٨٣,٣٣٢	--	١١٣,٤١٠,٦٦١
استثمار في شركة تابعة	--	--	--	--
حق استخدام أصول	--	--	٤,٨٢٨,٤١١	٤,٨٢٨,٤١١
عقارات وآلات ومعدات	--	--	٩,٤١٠,١٥٠	٩,٤١٠,١٥٠
موجودات غير ملموسة	--	--	١,٦١٥,٥٤٢	١,٦١٥,٥٤٢
موجودات أخرى	٥,٤٩٠,٢٣٣	٤,١٥٠,١١٣	٤٨٠,٧٤٢	١٠,١٢١,٠٨٨
مجموع الموجودات	٢٩٦,١١٥,٥٠٦	٢٧٩,٨٩٦,٠٧٦	١٥٠,٢٨٠,٦٨٩	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٧٥١,٩٤٣	--	--	٣٩,٧٥١,٩٤٣
ودائع العملاء	٣٩٣,١٤٤,٠٤٠	١٦١,٢٠٨,٤١٢	--	٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢
تأمينات نقدية	٨,٧٨٠,٤٢٨	٦,٧٥٠,٠٤٦	--	١٥,٥٣٠,٤٧٤
أموال مقترضة	--	١١,٠٤٣,٨٠٧	١,٠٧٤,٢٢٤	١٢,١١٨,٠٣١
مخصصات متنوعة	--	--	٩,٣٢٨,٤١٨	٩,٣٢٨,٤١٨
مطلوبات عقود الايجار	--	--	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٦٢٦,٢٣٠
مخصصات الضرائب	--	--	٩٨١,٦٧٣	٩٨١,٦٧٣
مطلوبات أخرى	٥,٢٩٨,٧٦٨	٣,٩١٤,٨٢٦	٤٨٠,٧٤٢	٩,٦٩٤,٣٣٦
مجموع المطلوبات	٤٤٦,٩٧٥,١٧٩	١٨٢,٩١٧,٠٩١	١٦,٤٩١,٢٨٧	٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	٧٩,٩٠٨,٧١٤	٧٩,٩٠٨,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤٤٦,٩٧٥,١٧٩	١٨٢,٩١٧,٠٩١	٩٦,٤٠٠,٠٠١	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
فجوة الاستحقاق	(١٥٠,٨٥٩,٦٧٣)	٩٦,٩٧٨,٩٨٥	٥٣,٨٨٠,٦٨٨	--
الفجوة التراكمية	(١٥٠,٨٥٩,٦٧٣)	(٥٣,٨٨٠,٦٨٨)	--	--

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠٨,١٨٨,٣٦٨	--	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١١٨,٨٢٣,٣٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٢,٥٣٩,٧٥٥	--	--	٦٢,٥٣٩,٧٥٥
ودائع لدى المركز الرئيسي	١٧,٢٦٥,٩٢٣	--	--	١٧,٢٦٥,٩٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٤٢,١٥٩,١٠٢	٢١٢,٩٩١,٥٨٤	--	٣٥٥,١٥٠,٦٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الآخر	--	--	٥,٢٣٩,٦٨٤	٥,٢٣٩,٦٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٨٦٧,٩٥٨	٧٠,٧٧١,٨٠٠	--	٩١,٦٣٩,٧٥٨
عقارات وآلات ومعدات - بالصافي	--	--	٩,٦٥٦,٤٤١	٩,٦٥٦,٤٤١
موجودات غير ملموسة	--	--	٢,٥٦٦,٠٦٢	٢,٥٦٦,٠٦٢
موجودات أخرى	٥,٨٨١,٥٧٨	٤,٢١٦,٢٢٢	٤٦٧,٣٨٠	١٠,٥٦٥,١٨٠
مجموع الموجودات	٣٥٦,٩٠٢,٦٨٤	٢٨٧,٩٧٩,٦٠٦	٢٨,٥٦٤,٥٦٧	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٩٥٧,٢٩٩	--	--	٤٩,٩٥٧,٢٩٩
ودائع العملاء	٤١٢,٦٢٤,٧٩١	٩٢,٧٦٩,٥٨٤	--	٥٠٥,٣٩٤,٣٧٥
تأمينات نقدية	٥,٧٨٤,٢٨٨	٤,٠٤٧,٥٢٠	--	٩,٨٣١,٨٠٨
أموال مقترضة	--	--	٨,٩٦٨,٥١٢	٨,٩٦٨,٥١٢
مخصصات متنوعة	١٩٠,٣٨١	٩,٥٠٥,٩٠٧	--	٩,٦٩٦,٢٨٨
مخصصات الضرائب	--	٩٧٢,٠٢٧	--	٩٧٢,٠٢٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	--	--	--	--
مطلوبات أخرى	٤,٨٠٣,١١٨	٤,٣٩٩,٧٩٨	٤٦٧,٣٨٠	٩,٦٧٠,٢٩٦
مجموع المطلوبات	٤٧٣,٣٥٩,٨٧٧	١١١,٦٩٤,٨٣٦	٩,٤٣٥,٨٩٢	٥٩٤,٤٩٠,٦٠٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	٧٨,٩٥٦,٢٥٢	٧٨,٩٥٦,٢٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤٧٣,٣٥٩,٨٧٧	١١١,٦٩٤,٨٣٦	٨٨,٣٩٢,١٤٤	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧
فجوة الاستحقاق	(١١٦,٤٥٧,١٩٣)	١٧٦,٢٨٤,٧٧٠	(٥٩,٨٢٧,٥٧٧)	--
الفجوة التراكمية	(١١٦,٤٥٧,١٩٣)	٥٩,٨٢٧,٥٧٧	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤١. السياسات التطويرية

تعتمد سياسة المجموعة بشكل رئيسي منهجاً دائماً في البحث والتطوير لكافة النواحي والمجالات التي تضمن ارتفاع الخدمات المصرفية وتنوعها وتقديم خدمات ومنتجات جديدة. كما تسعى المجموعة دائماً إلى تطوير البنية التحتية والنظم التكنولوجية ونظم الحماية وتطوير الخدمات الحالية المقدمة بما في ذلك توسيع شبكة الصرافات الآلية وتطبيق مشاريع متعلقة بالبطاقات العالمية على الصرافات الآلية وتطوير الخدمات الإلكترونية من خلال تقديم خدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء.

٤٢. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس المجموعة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائه.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤.٣. التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٨		موجودات	٢٠١٩		موجودات
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧,٥٦٢,٥٤٩	٦٧٠,٩٦٤,٩١٤	٤٨١,٦٨٥,٥٣٠	٢٩,٥٠٩,١١٧	٧١٠,٤٠٥,٢٤٢	٥١٧,٤٠٤,٠٠٢
--	--	١٤٩,٣٠١,٧٤٥	٨٨٦,٢٥٠	--	١٦٩,١٧٣,٧٦٩
٤,٦٠١,٢٥٤	١٨٥,٠١١	٢٢,١٨٨,٤٣٧	٤,٥٣٣,٦٤٩	١٢,١١٨,٠٣١	٢٢,٢٥٠,٦٤٤
--	--	١,٧٤٨,٧٢٤	--	--	٢٥٩,٨٣٠
١,٣٣٥,٥٠٠	٢,٢٩٦,٩٣٢	١٨,٤٨٦,٤٢١	١,١٤٤,٦٦٣	٣,٧٦٨,٩٩٨	١٧,٢٠٤,٠٢٦
٣٣,٤٩٩,٣٠٣	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٦٧٣,٤١٠,٨٥٧	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١
٣٢,٨٥٧,٠٧١	٨١,٠٣٨,٦١٤	٢١٧,٢٤٩,٤٢٥	٣٥,٢٥٥,٦١٢	١١١,٢١٤,٧٨١	١٩٣,٩٥٨,٤٣٨
٥٦٦,٠٩٢	٤٢٤,٣٥٥,٧٦١	١٣٧,٩٠١,٢٦١	٤١٧,١٤١	٤٤٣,١٣٧,٦٧١	١٢٧,١٥٢,٢٦٨
٧٣,٦٤٠	٤٩,٩٥٧,٢٩٩	٢٩٥,٥٠٨,٤٨٨	٣٩٨,٤٢٦	٣٩٨,٧٥١,٩٤٣	٣٧٩,٢٠٦,٣٧٤
٢,٥٠٠	١١٨,٠٩٥,١٨٣	٢٢,٧٨٧,٦٨٣	٢,٥٠٠	١٣٢,١٨٧,٨٧٦	٢٥,٩٧٥,١٩١
٣٣,٤٩٩,٣٠٣	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٦٧٣,٤٤٦,٨٥٧	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١

حسب المناطق الجغرافية
داخل فلسطين
الأردن
أوروبا
أمريكا
دول أخرى
المجموع
حسب القطاع
الشركات والمؤسسات
الأفراد
خزينة
أخرى
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٤ - دعاوي قضائية

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوي القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية ومن ضمنها للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوي في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوي قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوي المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوي القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية.

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لا يوجد داعي لتسجيل أية مخصصات أو التزامات بما يتعلق بهذه القضايا المقامة على البنك لدى المحاكم الأمريكية، حيث قام البنك بالتفاهم مع مستشاريين قانونيين مختصين بالمحاكم الأميركية وتم التوصل الى ان الوضع القانوني للقضية المقامة هو لصالح البنك ولا يوجد أية أسس قانونية وقضائية بالدعوة المرفوعة على البنك.

٤٥ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، تم تأكيد وجود فايروس كورونا (كوفيد-١٩) خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي انتشر لاحقاً إلى العديد من البلدان حول العالم. في ١١ آذار ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). ومن المتوقع أن يكون لهذا الوباء العديد من الآثار الاقتصادية خلال عام ٢٠٢٠ وذلك على جميع القطاعات الاقتصادية، بما في ذلك قطاع البنوك والمؤسسات المالية. تعتقد الإدارة ان هذا الحدث يعتبر من الأحداث اللاحقة والتي لا تتطلب تعديلات على القوائم المالية المشمولة بالتقرير وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على القوائم المالية.

إن نتيجة هذا الحدث غير معروفة، وبالتالي لا يمكن للإدارة تحديد الأثر الكمي بشكل معقول على البنك في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، هذا وسيتم دمج أثر هذا الحدث ضمن تحديد تقديرات البنك للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والمدخلات المستخدمة بما في ذلك عوامل الإقتصاد الكلي لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات العلاقة، أثر التعديلات على التسهيلات الائتمانية، مدخلات تقدير القيم العادلة للموجودات المالية ذات الصلة، معدل الإقتراض التدريجي لمحاسبة الإيجار، مدخلات تحديد القيم القابلة للإسترداد للموجودات غير المالية، وكذلك تقييم أسس مبدأ الإستمرارية لأنشطة البنك، كما هو مناسب، في عام ٢٠٢٠.