

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة اجنبية

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ١١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (مساهمة عامة أجنبية) – إدارة وفروع فلسطين - "البنك" وشركته التابعة ("معاً المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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 . إن 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 .

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج تدقيق يتضمن كلاً من اختبار التصميم والتنفيذ والفعالية للرقابة الداخلية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية بالنسبة للحوكمة على ضوابط العمليات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القرض المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، والتحقق من الموافقات الإدارية على العمليات والتخصيص بالنسبة لتصنيف مخاطر المقرضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية في عملية حساب المخصصات الفردية.

بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط الداخلية على النماذج، بما في ذلك مراقبة النماذج وعملية الموافقة عليها. كما قمنا أيضاً باختبار عناصر الرقابة على مخرجات النماذج. وقمنا بتقييم الضوابط الداخلية المستندة إلى الأنظمة الإلكترونية واليدوية بشأن الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة، بما في ذلك الضوابط المتعلقة في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن جائحة كورونا - COVID 19.

تضمنت إجراءات التدقيق الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- بالنسبة لعينة القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية والتصنيف المرحلي للمقرضين الفرديين، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقديرات الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة.

- لقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الإحساب بشكل مستقل من خلال الخبراء الداخليين لدينا وذلك من خلال مصدر المعلومات. هذا وقد قيمنا الافتراضات الرئيسية وقمنا بتقييم منهجية الإحساب وتتبعنا عينة من القروض إلى مصدر البيانات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك التوجهات ذات الصلة؛

- قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لجائحة كورونا COVID-19 من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية التي تم دمجها في حسابات انخفاض القيمة من خلال استخدام المتخصصين الداخليين لدينا لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وأوزانها.

- لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، كان لدى المجموعة تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣٦٢,٨٨٤,٥٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بما نسبته ٤٧٪ من مجموع الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧,٣٧٤,٨٤٤ دينار أردني كما بذلك التاريخ.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكام وتقديرات هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الائتمانية للمجموعة. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة مقابل التعرضات الائتمانية، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب تتطلب حكماً جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمرحلة مختلفة، وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحالة انخفاض الائتمان (التعثر)، وتأخذ المجموعة في عين الاعتبار عند استخدام التقنيات النموذجية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة وتقوم بتصنيف القروض والسلف حسب درجات المخاطر ويتم تقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر الناطق به.

تتضمن مراجعة الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات رقم ٤ و ٣٨ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة المرفقة للمجموعة، تم دمج تأثير جائحة كورونا والدعم الاقتصادي الناتج وبرنامج قياس الإغاثة للحكومة ووسيلة النقد الفلسطينية في قياس المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة حيث قامت المجموعة بتحديث توقعاتها للاقتصاد الكلي من خلال مراعاة تأثير الجائحة.

وربت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات رقم ٤ و ٨ و ٣٨ حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.

لقد أجرينا اختباراً للضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الأنظمة والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

أجرينا اختباراً على عناصر التحكم المؤتمتة الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

٢ - نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لكثير وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمياً دقيقتاً ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المنمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية وإستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية أي خطأ جوهري في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو عن خطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الإجهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب 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 والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة أو في حال كانت هذه الإفصاحات 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 التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الشركة التابعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة ونبقى المسؤولين عن رأينا المهني حول التدقيق في تقريرنا هذا بشكل منفرد.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة 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. الإجراءات المتخذة لإزالة التهديدات أو الضمانات المطبقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح 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 ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

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

رام الله - فلسطين
في ١٩ نيسان ٢٠٢١

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٢٤,٥٢٠,١٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٨٢,٣١٧,١٤٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٤٧٠,١٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٣,٤١٠,٦٦١	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٤١٠,١٥٠	١٠,٧٦٦,١٨٦	١١	عقارات وآلات ومعدات - بالصافي
١,٦١٥,٥٤٢	١,١٤٦,٣١٠	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٨٢٨,٤١١	٤,٢٤٠,٣٣٦	١٣	موجودات حق استخدام الإيجار
١٠,١٢١,٠٨٨	٧,٨٢٥,٥٨٧	١٤	موجودات أخرى
<u>٧٢٦,٢٩٢,٢٧١</u>	<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٣٩,٧٥١,٩٤٣	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	١٦	ودائع العملاء
١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٧	تأمينات نقدية
٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,١٠٩,٩٧٣	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
١٢,١١٨,٠٣١	١٥,٠٨٣,٠٤٤	١٩	أموال مقترضة
٩,٣٢٨,٤١٨	١١,٠٥٣,٠٣٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٩٨١,٦٧٣	٢,٥٣٧,٦٣٣	٢١	مخصصات الضرائب
٩,٦٩٤,٣٣٦	١٢,٧٥٦,٠٨٢	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧</u>	<u>٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٩,٧٤١,٤٨٥	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٢٤	إحتياطي إجباري
٢,٨٨٨,٣٥٤	٢,٨٨٨,٣٥٤	٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٦	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٨٤٢,٦٠٣	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة
١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	٢٨	الأرباح المدورة
<u>٧٩,٩٠٨,٧١٤</u>	<u>٨٠,٦١١,٤٢٦</u>		مجموع حقوق المركز الرئيسي
<u>٧٢٦,٢٩٢,٢٧١</u>	<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>		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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٦,٥٩٤,٦٣٢	٢٧,٦٦٨,٤٩١	٢٥	إيرادات الفوائد
(٦,٨٧٧,٣٩٣)	(٥,٢٧٨,٥٨٧)	٢٦	مصرفات الفوائد
١٩,٧١٧,٢٣٩	٢٢,٣٨٩,٩٠٤		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٩٥,٧٠٩	٣,٨١١,٦٥٥	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥١٢,٩٤٨	٢٦,٢٠١,٥٥٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣١٦,٦٣٠	٢,٣٨٧,١٧١		أرباح عملات أجنبية
٤١٢,٠٩١	٣٢٢,٦٣٩	٢٨	أرباح موجودات مالية
٦٩٥,٨٠٣	٦٢٦,٦٦١	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٩٣٧,٤٧٢	٢٩,٥٣٨,٠٣٠		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
١١,٠٤٦,٤٩١	١١,٩٧٧,١٤٤	٣٠	نفقات الموظفين
٢,٢٨٦,٩٩٠	٢,٢٥٧,٦٣٩	١٢/١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٧,٦٣٢	٥٨٨,٠٧٥	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
٧,٦٧٢,١٦٤	٧,٨٠٠,٣٠٥	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٦,٧٨٢	٩٦,٣٢٧	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
-	١,٤٢٠,٠٠٠	١٩	مخصص القضايا
١,٣٠٠,٢٠٠	(٣٩٩,٤٠٨)	٣٢	(إسترداد) / مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣,٥٤٥	-		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٢٣,٠٠٣,٨٠٤	٢٣,٧٤٠,٠٨٢		إجمالي المصاريف
٣,٩٣٣,٦٦٨	٥,٧٩٧,٩٤٨		الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٢٦١,٣٢٨)	(٢,٦٩٢,١٩٧)	٢٠	مصرفات الضرائب
٢,٦٧٢,٣٤٠	٣,١٠٥,٧٥١		الربح للسنة بعد الضريبة

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الأرباح المدورة دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	احتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٩,٩٠٨,٧١٤	١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٤٥,٦٤٢	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,٤٨٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	٣,١٠٥,٧٥١	٣,١٠٥,٧٥١	-	-	-	-	-
ربح السنة	(٤٠٣,٠٣٩)	-	(٤٠٣,٠٣٩)	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل	٢,٧٠٢,٧١٢	٣,١٠٥,٧٥١	(٤٠٣,٠٣٩)	-	-	-	-
الدخل الشامل للسنة	-	(٣٢٣,٦٠٤)	-	-	-	٣٢٣,٦٠٤	-
المحول إلى الاحتياطات	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
أرباح محولة للمركز الرئيسي	٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠

	مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الأرباح المدورة دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	احتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٨,٩٥٦,٢٥٢	١,٠٣٤,٤٩٦	٢,١٤٤,٣٥٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٧٠٨,٣٥٤	٩,٤٦٢,٠٤٨	٥٣,١٧٥,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	٢,٦٧٢,٣٤٠	٢,٦٧٢,٣٤٠	-	-	-	-	-
ربح السنة	١٠١,٢٨٥	-	١٠١,٢٨٥	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل	٢,٧٧٣,٦٢٥	٢,٦٧٢,٣٤٠	١٠١,٢٨٥	-	-	-	-
الدخل الشامل للسنة	(٢٧٨,٠٩٣)	(٢٧٨,٠٩٣)	-	-	-	-	-
خسائر موجودات مالية	-	(٤٥٩,٤٣٧)	-	-	١٨٠,٠٠٠	٢٧٩,٤٣٧	-
المحول إلى الاحتياطات	(١,٥٤٣,٠٧٠)	(١,٥٤٣,٠٧٠)	-	-	-	-	-
أرباح محولة للمركز الرئيسي	٧٩,٩٠٨,٧١٤	١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٤٥,٦٤٢	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,٤٨٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٣,٩٣٣,٦٦٨	٥,٧٩٧,٩٤٨		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
٢,٢٨٦,٩٩٠	٢,٢٥٧,٦٣٩	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
٥٨٧,٦٣٢	٥٨٨,٠٧٥	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
١٠٦,٧٨٢	٩٦,٣٢٧	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٤,٧٤٣	(٤٧٩)		(ربح) / خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٢١٦,٥٢٧	٢,٣٤٣,٦٢٨	١٩	مخصصات متنوعة
٧,١٣٦,٣٤٢	١١,٠٨٣,١٣٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
٣٤,٠٣٩,٩٨٠	(٤١,٧٧٣,٨٣٥)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٢٥٨,٠٣٨)	٨,٤٤٦,١٩٥		الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
--	(١,٢٦٧,٦٩٣)		ودائع بنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأكثر
٤٤٤,٠٩٢	٨٢٤,٣٥٩		موجودات أخرى
			الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٤٨,٩٥٨,٠٧٧	٣٥,٦٤٠,٧٣٥		ودائع العملاء
٥,٦٩٨,٦٦٦	١,٤٧٣,٢٩٣		تأمينات نقدية
٣,١٤٩,٥١٩	٢,٩٦٥,٠١٣		أموال مقترضة
٢٤,٠٤٠	٣,٠٦١,٧٤٦		مطلوبات أخرى
٩٤,١٩٢,٦٧٨	٢٠,٤٥٢,٩٥١		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٦١,٢٨٦)	(٥٨٥,٥٠٦)	١٩	مخصصات مدفوعة
(١,٢٥١,٦٨٢)	(١,١٣٦,٢٣٧)	٢٠	ضرائب مدفوعة
٩٢,١٧٩,٧١٠	١٨,٧٣١,٢٠٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٥٩٤,٠١٤)	(١٥,١٩٨,٠٦٦)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٨,٧٦٨	(١٩,٠٨٨)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	١٨,١٦٢		المتحصل من استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(٩٦٢,٨٠٣)	(١,١٣٢,٩٦٩)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(١٣٢,١١٩)	(٥٥٨,٠١٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٤٨٠,١٦٨)	(١٦,٨٨٩,٩٧٦)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٤٣,٠٧٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤	الأنشطة التمويلية
(٨٩٦,٥٩٥)	(٦١٢,٥٨٤)	٢٣	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٢,٤٣٩,٦٦٥)	(٢,٦١٢,٥٨٤)		المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
٦٧,٢٥٩,٨٧٧	(٧٧١,٣٥٢)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩١,٣٢٤,٤٨٢	١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	٣٣	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	١٥٧,٨١٣,٠٠٧	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
--	١,٤٧١,١٤٢	١١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية (تحويل إلى عقارات وآلات ومعدات)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠. تم خلال سنة ١٩٨٦ تسجيل بنك القاهرة عمان في فلسطين وفقاً لنفس عقد التأسيس والنظام الأساسي الداخلي الخاص بالمركز الرئيسي تحت اسم شركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة المحدودة (مساهمة عامة أجنبية) - فلسطين (البنك)، وهو مسجل في سجل الشركات المساهمة العامة الأجنبية في فلسطين تحت سجل تجاري رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨).

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٤٦٣,٠٢٤,٥٩٩ دينار أردني ومبلغ ١,٤٩٧,٤٦٧,٢٩٧ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,٧٤٪.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإ اعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١١٥ فرعاً ومكتباً منها ٢٠ فرعاً ومكتبين في فلسطين. بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٥٣ و ٥٠٧ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢١.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والاقتصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة) :

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

خلال شهر أيلول ٢٠١٩ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاحاً لمعيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧). تطلب هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط وذلك للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

لا يقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تقي متطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

لا يزال تأثير استبدال مؤشر الفائدة بين البنوك (أبيور) بمؤشرات بديلة للمؤشرات الخالية من المخاطر على منتجات وخدمات البنك بشكل مجال تركيز ، لدى البنك عقود تستند إلى مؤشرات فواند مثل لايبور وأبيور والتي يمتد أثرها إلا ما بعد سنة ٢٠٢١ حيث من المتوقع أن يتم توقف نشر هذا المؤشر. بينما لا تعتبر تحوطات البنك المرتبطة بمؤشرات اللايبور المستحقة جوهرياً . خلال عام ٢٠٢١ ، بدأ البنك بالتخطيط والاستعداد لعملية الانتقال إلى مؤشرات فواند جديدة مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات في المنتجات والخدمات وأنظمتها وتقاريرها وكذلك العقود المرتبطة بذلك وذلك لضمان عملية انتقال منظمة ومحاولة التخفيف من المخاطر الناتجة عنها.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في القوائم المالية للبنك كما في أو عندما يتم تطبيقها، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
- أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة) :

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) - اندماج الأعمال

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لأول مرة في السنة الحالية. توضح التعديلات بأن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول للتأهل للعمل. لكي تعتبر شركة ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، على الأقل ، مدخلات عملية وموضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات.

تزيل هذه التعديلات التقييم فيما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضاً إرشادات إضافية تساعد على تحديد فيما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية.

تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط فيما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست عملاً. بموجب اختبار التركيز الاختياري ، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المقترنة لا تعتبر نشاطاً تجارياً إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الموجودات المقترنة مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول متماثلة. يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على جميع عمليات نمج الأعمال وعمليات الاستحواذ على الأصول التي يكون تاريخ الاستحواذ لها في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٠.

في السنة الحالية ، طبقت المجموعة التعديلات التالية على المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٠. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة (تتمة) :

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ٣٠، ١١) من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ونفاصلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة النحوظ لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي يتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) (إندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتبينته لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول
المحتملة المتعلقة بالعقود المتقلبة بالتميزات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون
التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة
المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك
تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
- يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً
على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي
تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان مبلغ الاعتراف بالالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم
المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها
المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي
رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد
الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية
التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة
العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على
أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان
يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على
أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة) : سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

بغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبنّي مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٣. أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك لسنة ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، هذا وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن اختلافات جوهرية بين المعايير الدولية للتقارير المالية وبين المعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص سنة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للإيضاحات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية لسنة ٢٠١٩ (إيضاح رقم ٨ وإيضاح رقم ٣٨) وذلك لتتناسب مع العرض المتبع في السنة لحالية دون أن تؤثر على أرباح البنك ومركزه المالي للسنة الحالية والسنوات السابقة.

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، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار 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 للمشتاة 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 للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 استبعاد 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.
- 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 استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين البنك والشركة التابعة لها عند التوحيد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي تفاصيل الشركة الوطنية للاوراق المالية - شركة مساهمة خصوصية محدودة (الشركة التابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

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

كان ملخص نتائج اعمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

	٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
الموجودات	٣,٢٤٤,١٧٨	٢,٠٢٥,٣٧٦
المطلوبات	٢,١١٣,٠٣٤	٧٦٣,٩٤٥
صافي حقوق الملكية	١,١٣١,١٤٤	١,٢٦١,٤٣١
الإيرادات	١٧٦,٥٧٤	١٦٠,١٤٧
صافي (الخسارة)	(١٣٠,٢٨٧)	(١٢٢,٠٣١)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية

الاعتراف المبذني والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

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 المبذني. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

الاعتراف المبذني

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر ؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة . كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (تتمة)

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجوداتها المالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم.

خيار القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الاداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للاداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الاداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ وبالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الاداة أو العميل أو أي طرف آخر .

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة . يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
- ٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)
- الموجودات المالية (تتمة)

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر ؛
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام المجموعة بنمذجة المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ، أو
 - إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي خصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.
- يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إسئلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بالانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، تستدرك المجموعة جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى المجموعة ؛ أو
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الإئتماني ، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم المجموعة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة بشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص المجموعة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، وتستخدم المجموعة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الموجودات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المجموعة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). وتقوم المجموعة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبإية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع المجموعة . تقوم المجموعة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر المجموعة في نشاطها لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

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

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بالسعر 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.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في التسهيلات الائتمانية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند " مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية " ويتم شطب التسهيلات الائتمانية 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 الاعتراف بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء 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 ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض للقيمة الائتمانية القوائم القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يثوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

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 يقدم 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 الإعراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون المجموعة ملزمة أو قد يكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية راس المال

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

مطلوبات مالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الأجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المشتقات المالية محاسبة التحوط

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

٣-٥ تحقيق الإيرادات

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمناجزة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ تحقيق الإيرادات (تتمة)

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة).

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال كما ويتضمن العمولات المفروضة لخدمة القروض. يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولات 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.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣-٦ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. تعترف المجموعة 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، والأثاث الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للتمتع الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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 كبندين منفصلين في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ عقود الإيجار (تتمة)

• تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، 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 تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تتضمن 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 تتكبد المجموعة 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 المجموعة تتوقع 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

لا يتم تصنيف 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.

٣-٧ استثمار في شركة تابعة

يتم قيد الاستثمار في الشركة التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركة التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة ، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩.٣ 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 أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

١٠.٣ 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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

١١.٣ 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. تُقدّر 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 الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض 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 الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ 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.

٣-١٣ المخصصات

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

٣-١٤ الضرائب

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

تقوم المجموعة باقتطاع مخصصات ضريبية 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 الموحدة، كضرائب مؤجلة.

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

٣-١٥ 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 الوظيفية السائدة في تاريخ المركز المالي 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٦ التفاضل

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

٣-١٧ 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.

٣-١٨ النقد وما في حكمه

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المركز الرئيسي. 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقاد الإدارة فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصّل عنها أدناه)، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة 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. تراقب المجموعة 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.

الزيادة الهامة 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، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن بالإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة 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

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقديرات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم 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 إنجازه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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 الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 تستخدم المجموعة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة لها في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

مخصص القضايا

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣,٢٣٨,٥٢٤	٧٥,٢٨٠,٢٩٢	نقد في الصناديق والخزائن
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٦,٢٤٥,١١٩	١,٨٤١,٧٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية*
٥٤,٤٠٥,١٥١	٥١,٩٧٠,٣٠٣	إحتياطي إلزامي**
٧١,٢٨٥,٢٧٠	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	مجموع أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٤,٥٢٣,٧٩٤	١٣٩,٧٢٧,٢٩٦	الإجمالي
(٣,٦٢٧)	(٥٦٠)	ينزل : مخصص خسائر متوقعة
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	

* تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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 الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كرسيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد ويقتطع 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	-	-	٦٤,٤٤٧,٠٠٤
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٦,٨٣٨,٢٦٦	-	-	٦,٨٣٨,٢٦٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١,٢٨٥,٢٧٠	-	-	٧١,٢٨٥,٢٧٠
٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني
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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٦٠	-	-	-	٥٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٣,٠٦٧	-	-	٣,٠٦٧
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٢٧	-	-	٣,٦٢٧
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

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٤,٠٤٧,١١٨	٤٩,١٩٦,٨٩٠
٢٤,٠٤٧,١١٨	٤٩,١٩٦,٨٩٠
٣٤,٥٣٧,٠٧١	١٨,١٨٢,٧٧٦
٢٢,٥٢٨,١٨٦	٢١,٥٣٥,٤٥٩
١,٢٦٧,٦٩٣	-
٥٨,٣٣٢,٩٥٠	٣٩,٧١٨,٢٣٥
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	٨٨,٩١٥,١٢٥
(٦٢,٩١٩)	(٢٤,٦٦٣)
٨٢,٣١٧,١٤٩	٨٨,٨٩٠,٤٦٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأكثر
مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
الإجمالي
ينزل : مخصص خسائر متوقعة

- فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٨,٩١٥,١٢٥	-	-	-	٨٨,٩١٥,١٢٥
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	(٦,٥٣٥,٠٥٧)	-	-	(٦,٥٣٥,٠٥٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٣٨٠,٠٦٨	-	-	٨٢,٣٨٠,٠٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٦٦٣	--	--	٢٤,٦٦٣	٢٠٢٠
٣٨,٢٥٦	-	-	٣٨,٢٥٦	الرصيد في بداية السنة
٦٢,٩١٩	-	-	٦٢,٩١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				الرصيد في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٦٨١	--	--	١٦,٦٨١	٢٠١٩
٧,٩٨٢	--	--	٧,٩٨٢	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٦٦٣	--	--	٢٤,٦٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
٧٣٣,٥١٢	٣٧٢,٦٦٩
٧١,٢٧٦	٧١,٢٧٥

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل

قوائد 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	-	-	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٨,٤٢٧,٨٦٢	-	-	٨,٤٢٧,٨٦٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	-	-	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٢٦٦,٣٦٩	--	--	١٧,٢٦٦,٣٦٩
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	١٥,٠٥٨,٠٣٨	--	--	١٥,٠٥٨,٠٣٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	-	-	-
إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-
٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد المعدل في بداية السنة	٤٤٦	-	-	٤٤٦
إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٤٤٦)	-	-	(٤٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

فيما يلي التفاصيل الخاصة في التسهيلات الائتمانية :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٦,٨٠٩,١٩٢	٣٤٤,١٥٨,٠١٩	إجمالي التسهيلات
(١٤,٣١٣,٩٥٠)	(١٤,٢١٨,٧٨٠)	يطرح : مخصص تدني التسهيلات
(٩,٦١٠,٧٠١)	(٨,٨٢٨,٥٣٣)	يطرح : فوائد وعمولات معلقة
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٢١,١١٠,٧٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كانت تفاصيل المحفظة التسهيلات الائتمانية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي من حيث تصنيف التسهيلات لأقل من ٦ سنوات وأكثر من ٦ سنوات والمتطلب الإفصاح عنها تماثياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والذي تنص على حصر التسهيلات المتعثرة التي مضى على تعثرها أكثر من ستة سنوات وكذلك المخصص المكون مقابلها بهدف الإفصاح عن تلك التسهيلات والمخصصات في القوائم المالية للبنك.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
١٥,٣٠١,٠٩٧	١٤,٠٤٨,٣٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - لأكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
٣٨٦,٨٠٩,١٩٢	٣٤٤,١٥٨,٠١٩	مجموع التسهيلات
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٨,٠٦٢,٩٧٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
(٦,٩٣٩,١٠٦)	(٦,١٥٥,٨٠٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة - لأكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
(١٤,٣١٣,٩٥٠)	(١٤,٢١٨,٧٨٠)	مجموع المخصصات
(١,٢٤٨,٧١٠)	(٩٣٥,٩٦٦)	فوائد وعمولات معلقة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
(٨,٣٦١,٩٩١)	(٧,٨٩٢,٥٦٧)	فوائد وعمولات معلقة - أكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
(٩,٦١٠,٧٠١)	(٨,٨٢٨,٥٣٣)	مجموع الفوائد المعلقة
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٢١,١١٠,٧٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

أ- فيما يلي توزيع التسهيلات الانتمائية المباشرة لأقل من ٦ سنوات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	الأفراد
٨٥,٢٩٩,١٤٦	٧٣,٤٤٥,٨٢٣	قروض وكمبيالات *
٢,٩٧٤,٤٥٦	٣,٠١٢,٤٨١	حسابات جارية مدينة الشركات والمؤسسات الشركات الكبرى:
٨٢,٩٩٠,٣٠٨	٧١,٦٢٢,٠٣١	قروض وكمبيالات *
٢٣,٣٨٠,١٢١	٢٠,٦٥٣,٣١١	حسابات جارية مدينة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٤٤,٩٦٨,٧٦٩	٤٣,٥٨٢,٦٧٤	قروض وكمبيالات *
١,٨٤٤,٥٦٨	٦,٥٤٢,٩٨٣	حسابات جارية مدينة
٦٨,٥٤٤,٧٧١	٥٦,٨٤٨,٧١٢	القروض العقارية
٦١,٥٠٥,٩٥٦	٥٤,٤٠١,٦٢٩	القطاع العام
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	
(١,٢٤٨,٧١٠)	(٩٣٥,٩٦٦)	فوائد وعمولات معلقة
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٨,٠٦٢,٩٧٢)	مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٢١,١١٠,٧٠٦	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٧٥٤,٣٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١,٩٣٧,٤٦٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢,٥٧٠,٧٥١ دينار أردني أي ما نسبته (٣,٤%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٠٠,٤٤٣,٤٣٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته (٦,٢١%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨,٦٩٣,٣٦٧ دينار أردني أي ما نسبته (٢,٣٤%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٢,٠٤١,٧٨٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته (٣,٦٦%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة التي مضى على تعثرها ٦ سنوات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٥,٣٠١,٠٩٧ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,٩٣٩,١٠٦ دينار أردني ٨,٣٦١,٩٩١ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الانتمائية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ٦١,٣٥٢,٢٢٠ دينار أردني أي ما نسبته (١٦,٦١%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٤,٤٠١,٦٢٩ دينار أردني أي ما نسبته (١٦,٥٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الانتمائية مبلغ ١٣٠,١٦٥,١٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٠٤,٠٩٧,٥٣٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الانتمائية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٣,٥٠٨,٦٠٨ دينار أردني و ٢٦,٧٦٢,٢٧٩ دينار أردني، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ب- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	افراد دينار أردني	افراد دينار أردني
٢,٦٠٩,٩٢٩	-	-	٢,٦٠٩,٩٢٩
١٣,٤٠١,٥٥٦	-	-	١٣,٤٠١,٥٥٦
٢٦,٤١٣,٨٦١	-	-	٢٦,٤١٣,٨٦١
١٠,١١١,٤٣٧	-	-	١٠,١١١,٤٣٧
٢,٨٩٠,٧٨٨	-	٢,٦٤٣,٨٨٩	٢٤٦,٨٩٩
٥,٥٠٩,٥٢١	-	-	٥,٥٠٩,٥٢١
٣,٠٧٣,٥٤٤	-	٨٧١,٣٦٨	٢,٢٠٢,١٧٦
١٧,٣٩٦,٩٦٠	-	١,١٣٧,٤٧٥	١٦,٢٥٩,٤٨٥
١٠,٥٨٥,٥٤١	-	-	١٠,٥٨٥,٥٤١
٩,٥٢٨,٩٢٠	-	٩,٠١٣	٩,٥١٩,٩٠٧
٦٨٩,٢٣٠	-	-	٦٨٩,٢٣٠
٢,١٦٧,٩٠٠	-	-	٢,١٦٧,٩٠٠
١,٧٠١,٦٠٠	-	١,٧٠١,٦٠٠	-
٢٨٩,٦٤٢	٢٨٩,٦٤٢	-	-
١٠٦,٣٧٠,٤٢٩	٢٨٩,٦٤٢	٦,٣٦٣,٣٤٥	٩٩,٧١٧,٤٤٢
٢,٩١٦,٤٠٥	٢,٩١٦,٤٠٥	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢
٢-
٣
٣+
٤
٤-
٤+
٥
٥-
٥+
٦-
٦+
٧+
٨

المجموع لأقل من ٦ سنوات
لأكثر من ٦ سنوات ضمن الفئة (٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	افراد دينار أردني	افراد دينار أردني
٤,٨٠١,٤٥٠	-	-	٤,٨٠١,٤٥٠
١,٦٣٢,٩٠٦	-	-	١,٦٣٢,٩٠٦
٨,٧٤٣,٦٢٨	-	٥,٧٠٦,٢٩٠	٣,٠٣٧,٣٣٨
٢٣٢,٧٥٨	-	-	٢٣٢,٧٥٨
١٧,١٣٥,٧٣١	-	-	١٧,١٣٥,٧٣١
٤,٤٦٨,٩٤٥	-	-	٤,٤٦٨,٩٤٥
٣٢١,١١٢	-	-	٣٢١,١١٢
٦٠٩,٣٥٦	-	٣٥٦,٩٧٩	٢٥٢,٣٧٧
٢٩,٤٥٩,٢٧٢	-	٣١٩,٠٥٠	٢٩,١٤٠,٢٢٢
١١,٨٣٠,٧٣٠	-	-	١١,٨٣٠,٧٣٠
٤٦٨,٩٤٠	-	-	٤٦٨,٩٤٠
٩٣٦,٠٣٧	-	-	٩٣٦,٠٣٧
١٠,٩٠١,٣٩٧	-	٣,٦٦٥,٦٠٩	٧,٢٣٥,٧٨٨
٧٣٣,٠٨٠	٧٣٣,٠٨٠	-	-
٩٢,٢٧٥,٣٤٢	٧٣٣,٠٨٠	١٠,٠٤٧,٩٢٨	٨١,٤٩٤,٣٣٤
٢,٦٢٦,٢٨٩	٢,٦٢٦,٢٨٩	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢
٢-
٣
٣-
٣+
٤
٤-
٤+
٥
٥-
٥+
٦-
٦+
٨

المجموع لأقل من ٦ سنوات
لأكثر من ٦ سنوات ضمن الفئة (٨)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ج- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التسهيلات للأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٦٧,٩٤٠,٦٥٧	-	٧٦,٤٥٨,٣٠٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٨,٦٩٧,٦٧٣	-	٣١,٨٣٦,٨٨٢
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(١٨,١٩٧,٤١٥)	-	(١٩,٨٣٥,٣٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	-	٥,١٩٤,١٩٧	-	(٢,٤٩٤,٣٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	-	(٣,١٧٨,٥٠٢)	-	(١٥٢,٢٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	(٢٦٥,٤١٧)	-	٥٠٤,٧٣٦
إجمالي الأثر	-	١,٧٥٠,٢٧٨	-	(٢,١٤١,٨٧٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المعنومة	-	-	-	(١٨٦,٢٤٣)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار	-	-	-	-
الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٨٠,١٩١,١٩٣	-	٨٨,٢٧٣,٦٠٢

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التسهيلات للأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٨١,٦٧٠,٣٠٧	-	٨٩,٧٨٤,٢٧٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٤,٢٢٥,١٧٨	-	١٥,٠١٢,١٧٠
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٢٥,٣١٥,٦٣٦)	-	(٢٦,٧٦٣,٥٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	-	١,٩١٨,٢٨١	-	(٢٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	-	(٤,١٦٩,٧٦١)	-	(٣,٩٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	(٣٨٧,٧١٢)	-	٦٣٩,٩٨٥
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	(٢,٦٣٩,١٩٢)	-	٦٣٥,٧٢٥
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التعرضات المعنومة	-	-	-	(١,٥٧٤,٥٥١)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٦٧,٩٤٠,٦٥٧	-	٧٦,٤٥٨,٣٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تمة)

د- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التسهيلات للشركات الكبرى	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	ديتار أردنى	ديتار أردنى	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	-	دينار أردنى	دينار أردنى
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨١,٤٩٤,٣٣٤	-	١٠,٠٤٧,٩٢٨	-	-	٧٣٣,٠٨٠	٩٢,٢٧٥,٣٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	٤١,٠١٠,٤٢١	-	١,٥٩٧,٣٦٧	-	-	-	٤٢,٦٠٧,٧٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	(٢٥,٠١١,٦٦٦)	-	(٣,٠٥٧,٥٩٧)	-	-	(٤٢٦,٥١٠)	(٢٨,٤٩٥,٧٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	٦,٨٦٣,٨٥٥	-	(٦,٨٦٣,٨٥٥)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٤,٦٣٩,٥٠٣)	-	٤,٦٣٩,٥٠٣	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,٢٢٤,٣٥٢	-	(٢,٢٢٤,٣٥٢)	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	(١٦,٩٢٨)	(١٦,٩٢٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٩,٧١٧,٤٤١	-	٦,٣٦٣,٣٤٦	-	-	٢٨٩,٦٤٢	١٠٦,٣٧٠,٤٢٩

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التسهيلات للشركات الكبرى	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	ديتار أردنى	ديتار أردنى	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	-	دينار أردنى	دينار أردنى
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٣,٧٩٠,١٥١	-	-	-	-	٢٦,٤٧٤	١٢٣,٨١٦,٦٢٥
التعرضات المسددة خلال السنة	١٤,٠٥٧,٣٢٢	-	٢,١٤٥,٤٥٣	-	-	٢٦,٦٥٧	١٦,٢٢٩,٤٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	(٤٣,٥٢٤,٥٥٣)	-	(٤,٢٤٦,١٦٢)	-	-	-	(٤٧,٧٧٠,٧١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١٢,١٤٨,٦٣٧)	-	١٢,١٤٨,٦٣٧	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٧٩,٩٤٩)	-	-	-	-	٦٧٩,٩٤٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة	(١٢,٨٢٨,٥٨٦)	-	١٢,١٤٨,٦٣٧	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨١,٤٩٤,٣٣٤	-	١٠,٠٤٧,٩٢٨	-	-	٧٣٣,٠٨٠	٩٢,٢٧٥,٣٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة- بالصافي (تتمة)

هـ- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٤,٤٦١,٢٢٨	-	٤,٢٤٩,٧٦٨	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣,٧٤٨,٦٦٩	-	٩٣٥,٨٩٢	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٥,٨٨٧,٢٠٣)	-	(١,٧٦٤,٥٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١,٤٨٨,٩٣٨	-	(١,٤٨٨,٩٣٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١٠,٩٥٤,١٤٢)	-	١١,٦٦١,٢٦٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٦٤,١٧٩)	-	(١,٢٩٨,٥٠٢)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩,٥٢٩,٣٨٣)	-	٨,٣٧٣,٨٢٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدخومة	(٣,٠١٢,٦٥٣)	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٩,٧٨٠,٦٥٨	-	١١,٧٩٤,٩٦١	-

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التسهيلات للشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٨,٥٦٧,٦٠٦	-	٥,١٨١,٠٤٥	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٢٠٠,٩٧٢	-	٨٧٧,١٥٨	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(٩,٢٨٤,٢٤٤)	-	(١,٣٠٧,٤١٨)	-
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 نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,٠٢٣,١٠٦)	-	(٥٠١,٠١٧)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدخومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٤,٤٦١,٢٢٨	-	٤,٢٤٩,٧٦٨	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

و- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القروض العقارية	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افراضي	تجميعي	افراضي	تجميعي	دينار أردني	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٤٧,٣٨٣,٢٨٩	-	٧,١٦٠,٠٦٩	٢,٣٠٥,٣٥٤	٥٦,٨٤٨,٧١٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٧,٥٩٦,٧٢٧	-	٢,٥٥٥,٠٣٤	-	٢٠,١٥١,٧٦١
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٧,٠١٨,٣٦٣)	-	(٩٧٨,١٣٤)	(٤٥٩,٢٠٥)	(٨,٤٥٥,٧٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	(١,٤٩٧,٩١٦)	-	٢,١٤٤,٦٤٣	(٦٤٦,٧٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	-	-	(١٧٨,٠١٦)	١٧٨,٠١٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(١٥٧,٩١٨)	-	-	١٥٧,٩١٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	(١,٦٥٥,٨٣٤)	-	١,٩٦٦,٦٢٧	(٣١٠,٧٩٣)	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٦,٣٠٥,٨١٩	-	١٠,٧٠٣,٥٩٦	١,٥٣٥,٣٥٦	٦٨,٥٤٤,٧٧١

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القروض العقارية	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افراضي	تجميعي	افراضي	تجميعي	دينار أردني	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٤٧,٨٦٣,٤٠٩	-	٤,٦٢٩,٤٠٨	٩٥٣,٣٥٢	٥٣,٤٤٦,١٦٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٦,٨٥٣,٦٠٣	-	٢٣٦,٦٨٨	٤٠٥,٢١٠	٧,٤٩٥,٥٠١
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٣,٤٨٩,٣٤١)	-	(٢٠٦,٥٢٧)	(٣٩٧,٠٩٠)	(٤,٠٩٢,٩٥٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	-	١,٨٩٩,٩١٣	-	(١,٨٩٩,٩١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	-	(٥,٠٩٤,٢٧٨)	-	٥,٠٩٤,٢٧٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	-	(٦٥٠,٠١٧)	-	(٦٩٣,٨٦٥)	١,٣٤٣,٨٨٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	(٣,٨٤٤,٣٨٢)	-	٢,٥٠٠,٥٠٠	١,٣٤٣,٨٨٢	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٤٧,٣٨٣,٢٨٩	-	٧,١٦٠,٠٦٩	٢,٣٠٥,٣٥٤	٥٦,٨٤٨,٧١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ز- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

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	-	٥٤,٤٠١,٦٢٩	-	-	-	٥٤,٤٠١,٦٢٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٧,١٠٤,٣٢٧	-	-	-	٧,١٠٤,٣٢٧
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	-	٦١,٥٠٥,٩٥٦	-	-	-	٦١,٥٠٥,٩٥٦

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام لأقل من ٦ سنوات 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ح- الفوائد والعمولات المتعلقة لأقل من ٦ سنوات

الشركات والمؤسسات

الصغيرة

والمتوسطة

الكبرى

الأفراد

٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات

فوائد معلقة تم شطبها

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات انتمائية مضي على تعثرها

أكثر من ٦ سنوات

الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٣٥,٩٦٦	٣٧١,٤٦٥	٢٠,٥٣٩	٥٤٣,٩٦٢
٧٢٤,٩٥١	٣٥٢,١٣٢	٤٤,٨٧٨	٣٢٧,٩٤١
(٣٥٣,٨٥٩)	(١٠٨,٤٩٠)	(٢٩,٢٢١)	(٢١٦,١٤٨)
(٢,٤١٥)	-	-	(٢,٤١٥)
(٥٥,٩٣٣)	(١٠,١٢١)	(١,٥١٤)	(٤٤,٢٩٨)
١,٢٤٨,٧١٠	٦٠٤,٩٨٦	٣٤,٦٨٢	٦٠٩,٠٤٢

الشركات والمؤسسات

الصغيرة

والمتوسطة

الكبرى

الأفراد

٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات

فوائد معلقة تم شطبها

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات انتمائية مضي على تعثرها أكثر

من ٦ سنوات

الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٦٦,٧٨١	١٣٦,٢٨١	٣,١١٣	٥٢٧,٣٨٧
٨١١,٩٥٣	٢٦٨,٢٩٨	١٨,٧٨١	٥٢٤,٨٧٤
(٤٤٨,١٤٧)	(٢٤,٨٩١)	--	(٤٢٣,٢٥٦)
(٧,٢٦٤)	--	--	(٧,٢٦٤)
(٨٧,٣٥٧)	(٨,٢٢٣)	(١,٣٥٥)	(٧٧,٧٧٩)
٩٣٥,٩٦٦	٣٧١,٤٦٥	٢٠,٥٣٩	٥٤٣,٩٦٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)
ط. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف لأقل من ٦ سنوات:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٩٩٢,٨٠٧	٨٣٩,٦٠١	١,٤٦٢,٨٣٥	١٤٩,٧٥٠	٦١٧,٩٧٩	٨,٠٦٢,٩٧٢
(٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠)
٤٥,١٠٣	--	٥,٣٦٨	--	--	٥٠,٤٧١
(١٤١,٩٤٥)	(١٥,٤١٥)	(٥٠,٨٠٧)	--	--	(٢٠٨,١٦٧)
(١,٦٨٣,٨٥٢)	(٤٢٥,٢٣٩)	١,٨٩٨,١٧٥	٥٢,٠٩٣	٢٨,٣٩١	(١٣٠,٤٣٢)
٢,٨١٢,١١٣	٣٩٨,٩٤٧	٣,٣١٥,٥٧١	٢٠١,٨٤٣	٦٤٦,٣٧٠	٧,٣٧٤,٨٤٤

٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة
الاسترداد خلال السنة
إسترداد من أكثر من ٦ سنوات
استبعاد أكثر من ٦ سنوات
تسويات بين القطاعات
الرصيد في نهاية السنة

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة 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

٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة
التخصيص خلال السنة
إسترداد من أكثر من ٦ سنوات
استبعاد أكثر من ٦ سنوات
فروقات ترجمة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصفافي (تتمة)

ي- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة لإجمالي التسهيلات لأقل من ٦ سنوات:

٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٨٠٨,٥٦٧	٣١٥,١١٠	٦,٩٣٩,٢٩٥	٨,٠٦٢,٩٧٢
صافي الاسترداد للسنة	٤٦٨,٩٠٩	٣٧١,٩٣٧	(١,٢٧٤,١٠٣)	(٤٣٣,٢٥٧)
المسترد من أكثر من ٦ سنوات	--	--	٥٠,٤٧١	٥٠,٤٧١
استبعاد مخصص أكثر من ٦ سنوات	--	--	(٢٠٨,١٦٧)	(٢٠٨,١٦٧)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	--	--	(٩٧,١٧٥)	(٩٧,١٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٧٧,٤٧٦	٦٨٧,٠٤٧	٥,٤١٠,٣٢١	٧,٣٧٤,٨٤٤

٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,١٥٧,٦٦١	٥١٩,٧٠٦	٤,٧٨٢,٣٣٦	٦,٤٥٩,٧٠٣
التخصيص للسنة	(٢٨٥,٠٢٦)	(٢٨,٥٠٧)	١,٦٧٩,٥٨٧	١,٣٦٦,٠٥٤
الحركة بين المراحل	(١١٣,٩٥٠)	٨٨,٣٤٤	٢٥,٦٠٦	--
المسترد من التسهيلات الانتمائية المستبعدة	--	--	٩٨,٦٢٤	٩٨,٦٢٤
المحول الى أكثر من ٦ سنوات	--	--	(٢٦٥,٣٤٠)	(٢٦٥,٣٤٠)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	--	--	٤٠٣,٩٣١	٤٠٣,٩٣١
الرصيد في نهاية السنة	٨٠٨,٥٦٧	٣١٥,١١٠	٦,٩٣٩,٢٩٥	٨,٠٦٢,٩٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تمة)

ك- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية لكل قطاع من القطاعات الانتمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ لأقل من ٦ سنوات:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٤٧٨,٣٢٨	٩٦,٦٤٨	٤,٤١٧,٨٣١	٤,٩٩٢,٨٠٧	٤,٨٠١,٧٩٤
الإسترداد / التخصيص خلال السنة	--	--	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	٢٨٥,٥٦٣
الحركة بين المراحل	٢٤٥,٣٩٩	٢٢,٨١١	(١,٩٥٢,٠٦٢)	(١,٦٨٣,٨٥٢)	--
إسترداد أكثر من ٦ سنوات	--	--	٤٥,١٠٣	٤٥,١٠٣	٣٦,٨٠٥
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	--	--	--	--	(٢٦٥,٣٤٠)
فروقت العملة	--	--	(١٤١,٩٤٥)	(١٤١,٩٤٥)	١٣٣,٩٨٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٣,٧٢٧	١١٩,٤٥٩	١,٩٦٨,٩٢٧	٢,٨١٢,١١٣	٤,٩٩٢,٨٠٧

الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٦٧,٢٦٤	٣٩,٢٥٧	٧٣٣,٠٨٠	٨٣٩,٦٠١	٧٦٤,١٠٤
التخصيص خلال السنة	--	--	--	--	١١,٣٢٥
الإسترداد خلال السنة	--	--	--	--	١٤,٢٤٩
الحركة بين المراحل	٥٣,١٩٢	١١,٨٧١	(٤٩٠,٣٠٢)	(٤٢٥,٢٣٩)	--
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	--	--	(١٥,٤١٥)	(١٥,٤١٥)	--
فروقت العملة	--	--	--	--	٤٩,٩٢٣
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٤٥٦	٥١,١٢٨	٢٢٧,٣٦٣	٣٩٨,٩٤٧	٨٣٩,٦٠١

الشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٩٥٢	١١٣,٧٢٤	١,٢٩٢,١٥٩	١,٤٦٢,٨٣٥	٨٩٣,٨٠٥
التخصيص خلال السنة	--	--	--	--	٢٨٠,١٨٢
الإسترداد خلال السنة	--	--	٥,٣٦٨	٥,٣٦٨	٤٧,٥٧٠
الحركة بين المراحل	٤٢,١٤٢	٢٨٤,٢٩٥	١,٥٧١,٧٣٨	١,٨٩٨,١٧٥	--
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	--	--	(٥٠,٨٠٧)	(٥٠,٨٠٧)	--
فروقت العملة	--	--	--	--	٢٤١,٢٧٨
الرصيد في نهاية السنة	٩٩,٠٩٤	٣٩٨,٠١٩	٢,٨١٨,٤٥٨	٣,٣١٥,٥٧١	١,٤٦٢,٨٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ل- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية لكل قطاع من القطاعات الانتمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ لأقل من ٦ سنوات (تتمة):

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١٤٩,٧٥٠	--	--	١٤٩,٧٥٠	--
التخصيص خلال السنة	--	--	--	--	١٤٩,٧٥٠
الإسترداد خلال السنة	--	--	--	--	--
الحركة بين المراحل	٥٢,٠٩٣	--	--	٥٢,٠٩٣	--
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	--	--	--	--	--
فروقت العملة	--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٢٠١,٨٤٣	--	--	٢٠١,٨٤٣	١٤٩,٧٥٠

قروض عقارية	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٢٧٣	٦٥,٤٨١	٤٩٦,٢٢٥	٦١٧,٩٧٩	--
التخصيص خلال السنة	--	--	--	--	٦٣٩,٢٣٤
الإسترداد خلال السنة	--	--	--	--	--
الحركة بين المراحل	٧٦,٠٨٣	٥٢,٩٦٠	(١٠٠,٦٥٢)	٢٨,٣٩١	--
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	--	--	--	--	--
فروقت العملة	--	--	--	--	(٢١,٢٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٢,٣٥٦	١١٨,٤٤١	٣٩٥,٥٧٣	٦٤٦,٣٧٠	٦١٧,٩٧٩

ل- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة والفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات. وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠٠٨/١)، يتم حصر التسهيلات المتعثرة التي مضى على تعثرها أكثر من ستة سنوات وكذلك المخصص المكون مقابلها بهدف الإقصاص عن تلك التسهيلات والمخصص في القوائم المالية للبنك.

إجمالي التعرضات لأكثر من ٦ سنوات

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
١٢,٣٨٤,٦٩٢	١١,٤٢٢,٠٨٦
٢,٩١٦,٤٠٥	٢,٦٢٦,٢٨٩
١٥,٣٠١,٠٩٧	١٤,٠٤٨,٣٧٥

أفراد - (ضمن مرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩)
شركات كبرى (ضمن مرحلة ٣ ضمن المعيار رقم ٩)

المخصص والفوائد المعلقة لأكثر من ٦ سنوات

فوائد معلقة

مخصص تدني

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
٧,٨٩٢,٥٦٧	٧,٤٠٢,٧٥٩	٦,١٥٥,٨٠٨	٦,٠٢٥,٥٣٠
٦٤,٠٨٤	١٨٨,٣١٧	٢٠٨,١٦٧	٢٦٥,٣٤٠
--	--	(٥٠,٤٧١)	(٩٨,٦٢٤)
--	--	--	(٣٦,٤٣٨)
٥٥,٩٣٣	٨٧,٣٥٨	٦٢٥,٦٠٣	--
(٣٢,٥١٠)	(٦٤,٦٦١)	--	--
(٢٩,٠٩٩)	(٢٣,٧٨٨)	--	--
٤١١,٠١٦	٣٠٢,٥٨٢	--	--
٨,٣٦١,٩٩١	٧,٨٩٢,٥٦٧	٦,٩٣٩,١٠٦	٦,١٥٥,٨٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

م- توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي للتسهيلات لأقل من ٦ سنوات:

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	
١٥,٩٣٦,٥٦٧	٢٠,٩٠٥,٢٦٧	قطاع التصنيع
١٥,٩٣٦,٥٦٧	٢٠,٩٠٥,٢٦٧	
٩,٩٠٢,٧٧٨	١,٩٤٩,٣٠٨	قطاع الخدمات
٣٠,٨٦٥,٣٠٣	٧,٢٨٤,٩٥٤	اتصالات
١٣,٣٣٣,٣٣٢	٢٦,٦٦٦,٦٦٧	مرافق عامة
٥٤,١٠١,٤١٣	٣٥,٩٠٠,٩٣٩	أخرى
١٧,٢٩٤,٠٤٤	١٩,٥٨٩,٥٦٤	تجارة بالجملة والمفرق
١٧,٢٩٤,٠٤٤	١٩,٥٨٩,٥٦٤	تجارة داخلية
٧٥,٦٢٦,٧٥٧	٥٣,٠٣٧,٦٧١	العقارات والإنشاءات
١٢,٩٥٤,٢٦٧	٢٥,٣٤٩,٣١٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٨٨,٥٨١,٠٢٤	٧٨,٣٨٦,٩٨٦	عقارات تجارية وإستثمارية
٢,٩٧٢,٩٢٦	٣,٤٣٧,٦٥٥	قروض استهلاكية
١٧١,٦٣٥	١٤١,٢١١	قروض السيارات
١٢٤,٢٢٣,٧٥٣	١١٢,٥٦٣,٨٩٢	سلع استهلاكية
١٢٧,٣٦٨,٣١٤	١١٦,١٤٢,٧٥٨	قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص
٣,٧٣٩,٤١٣	٢,٤٦٤,٥٢٧	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٣,٧٣٩,٤١٣	٢,٤٦٤,٥٢٧	
١,٧٣٢,٠٢٤	١,٣٨٢,٠١٨	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
١,٧٣٢,٠٢٤	١,٣٨٢,٠١٨	
٦١,٣٥٢,٢٢٠	٥٤,٤٠١,٦٢٩	قطاع عام
١٥٤,٣٦٦	--	السلطة الوطنية الفلسطينية
٦١,٥٠٦,٥٨٦	٥٤,٤٠١,٦٢٩	السلطات المحلية الفلسطينية
٣٧٠,٢٥٩,٣٨٥	٣٢٩,١٧٣,٦٧٨	

ن- توزيع التسهيلات حسب النشاط الاقتصادي لأكثر من ٦ سنوات

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	
٤٣٧,٢٣٠	٤١٧,٧٧٣	زراعة
١٨٠,٤٩٤	١٨١,٤٣٤	الصناعة والتعدين
١٣٠,٣٨٧	١٣٠,٠٧٤	التجارة العامة
٦٠,١٠٥	٤٩٩	خدمات ومرافق عامة
١٤,٤٩٢,٨٨١	١٣,٣١٨,٥٩٥	أغراض أخرى
١٥,٣٠١,٠٩٧	١٤,٠٤٨,٣٧٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,١٥٠,٨٦٦	١٦٤,٧١٥	٣,٩٨٦,١٥١	٣,٦٨٤,٤٥٩	١٦٨,٨٦٣	٣,٥١٥,٥٩٦
٧٠٣,٢٤٢	--	٧٠٣,٢٤٢	٧٨٥,٦٩٨	-	٧٨٥,٦٩٨
٤,٨٥٤,١٠٨	١٦٤,٧١٥	٤,٦٨٩,٣٩٣	٤,٤٧٠,١٥٧	١٦٨,٨٦٣	٤,٣٠١,٢٩٤

موجودات مالية مدرجة

موجودات مالية غير مدرجة

- تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ استثمارات بمبلغ ٢٣٣,٠٥٢ دينار أردني ومبلغ ٢٦٤,٧٤٠ دينار أردني، على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.

- عند قياس الموجودات، يُعاد قياس بعض من موجودات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتُستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين داخليين مهنيين. وتعمل المجموعة بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في اعتقاد الإدارة، أن منهجية التقييم المتبعة أعلاه مناسبة وأن القيم المدرجة أعلاه تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دينار أردني		دينار أردني	
٩٧,٠٠٤,٦٥٦	١٠٦,١٨٥,٢٢٨	٢٣,٠١٢,٤٠٠	
١٥,٨٨١,٦٠٠	--	--	
١,١١٣,٣٠٦	١٢٩,١٩٧,٦٢٨		
١١٣,٩٩٩,٥٦٢	(٦٢٢,٤٠٩)		
(٥٨٨,٩٠١)	١٢٨,٥٧٥,٢١٩		
١١٣,٤١٠,٦٦١			

سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *

سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **

أذونات الدفع الحكومية ***

الإجمالي

ينزل: مخصص الخسائر المتوقعة

* 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 (لايبر ٦ شهور + ٣٪) سنوياً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٣,٩٩٩,٥٦٢	--	--	١١٣,٩٩٩,٥٦٢
الحركة خلال السنة	١٥,١٩٨,٠٦٦	--	--	١٥,١٩٨,٠٦٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٩,١٩٧,٦٢٨	--	--	١٢٩,١٩٧,٦٢٨

٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٢,٤٠٥,٥٤٨	--	--	٩٢,٤٠٥,٥٤٨
الحركة خلال السنة	٢١,٥٩٤,٠١٤	--	--	٢١,٥٩٤,٠١٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٣,٩٩٩,٥٦٢	--	--	١١٣,٩٩٩,٥٦٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٣٣,٥٠٨	--	--	٣٣,٥٠٨
الرصيد في نهاية السنة	٦٢٢,٤٠٩	--	--	٦٢٢,٤٠٩

٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد المعدل في بداية السنة	٧٦٥,٧٩٠	--	--	٧٦٥,٧٩٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(١٧٦,٨٨٩)	--	--	(١٧٦,٨٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. عقارات وآلات ومعدات - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	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	١٣,٢٥٧,١١٣	٢٣٣,٣٥٦	٧,٤٦٨,٨٨٨	٢٦,١٣٩,٧٦٣
الإضافات	--	٨٨٩,٥٣١	--	٦١٥,٢٩١	١,٥٠٤,٥٢٣
تحويلات (إيضاح ١٤)	١,٤٧١,١٤٢	--	--	--	١,٤٧١,١٤٢
الاستبعادات	--	(٣٦٩,٦٣٨)	--	(١١٧,٦٨٦)	(٤٨٧,٣٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٧٧٧,٠٠٦	٢٣٣,٣٥٦	٧,٩٦٦,٤٩٣	٢٨,٦٢٨,٤٠٤
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٣٠٧,٥٩٠	١٠,٨٤١,٩٨٩	٢٣٣,٢٨٧	٦,٠٧٦,٣٨٧	١٧,٤٥٩,٢٥٣
استهلاك السنة	٨٠,٨٤٧	٥٦٧,٨٨٩	١٥	٥٨١,٦٤١	١,٢٣٠,٣٩٢
الاستبعادات	--	(٣٥٨,٩٢٤)	--	(١١٠,٧١٧)	(٤٦٩,٦٤١)
الرصيد في نهاية السنة	٣٨٨,٤٣٧	١١,٠٥٠,٩٥٤	٢٣٣,٣٠٢	٦,٥٤٧,٣١١	١٨,٢٢٠,٠٠٤
القيمة الدفترية	٦,٢٦٣,١١١	٢,٧٢٦,٠٥٢	٥٤	١,٤١٩,١٨٢	١٠,٤٠٨,٤٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	--	--	--	٣٥٧,٧٨٦	٣٥٧,٧٨٦
صافي القيمة الدفترية - ٢٠٢٠	٦,٢٦٣,١١١	٢,٧٢٦,٠٥٢	٥٤	١,٧٧٦,٩٦٨	١٠,٧٦٦,١٨٦

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له- فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦١٥,٥٤٢	٢,٥٦٦,٠٦٢	الرصيد في بداية السنة
٥٥٨,٠١٥	١٣٢,١١٩	إضافات
(١,٠٢٧,٢٤٧)	(١,٠٨٢,٦٣٩)	إطفاءات
١,١٤٦,٣١٠	١,٦١٥,٥٤٢	الرصيد في نهاية السنة

١٣. موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ٥ و ١٠ أعوام. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

موجودات حق إستخدام الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٢٨,٤١١	٥,٤١٦,٠٤٣	الرصيد في بداية السنة (قيمة العقود عند التطبيق الأولي)
(٥٨٨,٠٧٥)	(٥٨٧,٦٣٢)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
٤,٢٤٠,٣٣٦	٤,٨٢٨,٤١١	الرصيد كما في نهاية السنة
		مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٢٦,٢٣٠	٥,٤١٦,٠٤٣	الرصيد في بداية السنة (قيمة المطلوبات عند التطبيق الأولي)
٩٦,٣٢٧	١٠٦,٧٨٢	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
(٦١٢,٥٨٤)	(٨٩٦,٥٩٥)	المدفوع خلال السنة
٤,١٠٩,٩٧٣	٤,٦٢٦,٢٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٥٦,٠٤١	٣,٢٧٠,٩٥٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
--	١,٤٧١,١٤٢	أراضي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
١,٨٠٠,٥٠٤	٣,٣٥٦,٣٣٢	شيكات المقاصة وأخرى
١,١٦٧,٧٩٠	١,٠٦٣,٢١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
٩٢١,٧٦٠	٧٢٥,١١٣	ذمم مدينة
٣٠٧,٣١٩	١٣٥,٦١٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٢,١٧٣	٩٨,٧٢٣	أخرى
٧,٨٢٥,٥٨٧	١٠,١٢١,٠٨٨	

* تم تحويل الموجودات التي الت ملكيتها للبنك الى ممتلكات ومعدات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك بموافقة سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩	
داخل فلسطين دينار أردني	خارج فلسطين دينار أردني	المجموع دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	خارج فلسطين دينار أردني	المجموع دينار أردني
١٠,١٨٠,٦٣٦	١,٨٦٢,١٤١	١٢,٠٤٢,٧٧٧	٧,٠٩٣,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	١٠,٨٦٢,٩٤٣
٢٢,٣٠٧,٠٠٠	—	٢٢,٣٠٧,٠٠٠	٢٨,٨٨٩,٠٠٠	—	٢٨,٨٨٩,٠٠٠
٣٢,٤٨٧,٦٣٦	١,٨٦٢,١٤١	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٣٥,٩٨٢,٨٩٧	٣,٧٦٩,٠٤٦	٣٩,٧٥١,٩٤٣

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

١٦. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد دينار أردني	الكبرى دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	القطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣١,٢٤١,٠٨٥	٦١,٢٢٨,٣٠٣	٣,٨٥٩,١٩٨	٥,٨٨٥,٠١٠	٢٠٢,٢١٣,٥٩٦
ودائع التوفير	٢٧٥,٧٤٨,٥٢٨	٦٠٠,٥٥٥	١٣٥,٨٤٥	٢٥,٣١٨	٢٧٦,٥١٠,٢٤٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨٩,١٦٩,٣٦٥	١٥,٩٢٥,٩٢١	١,٢٣٦,١٧٩	٤,٩٣٧,٨٨٠	١١١,٢٦٩,٣٤٥
	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨	٧٧,٧٥٤,٧٧٩	٥,٢٣١,٢٢٢	١٠,٨٤٨,٢٠٨	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد دينار أردني	الكبرى دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	القطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٤,٦٩٦,٤٩٦	٤٣,١٤٥,٦٠٤	٦,٦٢٦,٨٤٣	٤,٥٣٣,٦١٩	١٥٩,٠٠٢,٥٦٢
ودائع التوفير	٢٦٢,٢٣٢,١٢٢	٧٣٤,٢٧٧	٩٨,٥٤١	١٣٦,٥٠٨	٢٦٣,٢٠١,٤٤٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	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

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٨٤٨,٢٠٨ دينار أردني و ١٨,٤٢٣,٧٩١ دينار أردني أي ما نسبته (١,٨٣%) و (٣,٣٢%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٩٤,٠٩٦,٠٣١ دينار أردني ومبلغ ١٥٦,٣٤٣,٥٧٧ دينار أردني، أي ما نسبته (٣٢,٨٣%) و (٢٨,١٨%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٤,٨٨١,٣٣٢ دينار أردني ومبلغ ٢٥,١٦٦,٤٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ أي ما نسبته (٥,٩%) و (٤,٤٥%) من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأميمات نقدية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٦٥٨,٧٢١	١١,٤١٧,٠٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٣٤,٢٩٤	١,٧٨٢,٢٤٤	تسهيلات ائتمالية غير مباشرة
٢,٦١٠,٧٥٢	٢,٣٣١,١٣٣	تأمينات نقدية أخرى
١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٥,٥٣٠,٤٧٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٨. أموال مقترضة

المبلغ بالدينار الأردني	دورية استحقاق الأقساء	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
٣,٦٥٢,٧٤٨	--	--	٠,٥٠ %
١,٠٧٤,٢٢٤	--	لا يوجد	لا يوجد
٢,٥٣٢,١٤٣	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	٢,٢٨ %
٧,٨٢٣,٩٢٩	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	١,٢٧٣ %
١٥,٠٨٣,٠٤٤			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قروض الإستدامة *

شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD)
الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)

المبلغ بالدينار الأردني	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
١,٠٧٤,٢٢٤	--	لا يوجد	لا يوجد
٣,٥٤٥,٠٠٠	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	٤,٠٤٧ %
٧,٤٩٨,٨٠٧	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	١,٤٣٣ %
١٢,١١٨,٠٣١			

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD)
الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)

* قروض الإستدامة

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والاستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم من الاستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء.

١٩. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المستخدم خلال السنة دينار أردني	رصيد نهاية السنة دينار أردني
٩,٠٠١,٧٦٠	٨٩٠,١٢٠	(٥٨٥,٥٠٦)	٩,٣٠٦,٣٧٤
٣٢٦,٦٥٨	١,٤٢٠,٠٠٠	--	١,٧٤٦,٦٥٨
٩,٣٢٨,٤١٨	٢,٣١٠,١٢٠	(٥٨٥,٥٠٦)	١١,٠٥٣,٠٣٢
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 ٢٠٢٠

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٠. مخصصات الضرائب

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٧٢,٠٢٧	٩٨١,٦٧٣	الرصيد في بداية السنة
١,٢٦١,٣٢٨	٢,٦٩٢,١٩٧	التخصيص للسنة الحالية
(١,٢٥١,٦٨٢)	(١,١٣٦,٢٣٧)	التسديد خلال السنة
٩٨١,٦٧٣	٢,٥٣٧,٦٣٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٠٥٥,٦٩٩	٥,٩٢٨,٢٣٥	الربح المحاسبي للبنك
٥,٥٣٠,٠٨١	٩,١٧٤,١٦٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٧٦٢,٧٧٠)	(١,٢٦٥,٤٠٢)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(١,١٣٠,٦٦٧)	(١,١٤٨,٤٩١)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٧١,٢٧٥)	(٧١,٢٧٦)	نفقات الإدارة العامة
(٣٢٩,٦٧٣)	(٢٥٨,١١١)	أرباح موجودات مالية
٣,٢٣٥,٦٩٦	٦,٤٣٠,٨٨٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٤٨٥,٣٥٤	٩٦٤,٦٣٣	ضريبة الدخل القانونية
١,٢٤٨,١٢٤	٢,٢٣٠,٠٣٥	مجموع الضرائب المستحقة
١,٢٦١,٣٢٨	٢,٦٩٢,١٩٧	مخصص الضرائب المكون من قبل البنك

- توصل البنك خلال العام إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٧. أما بخصوص السنوات المالية ٢٠١٨ و ٢٠١٩ فهي ما زالت قيد النقاش مع دائرة الضريبة.
- لم يتم قيد مخصص ضرائب للشركة التابعة بسبب وجود خسائر عن سنة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٣١,٥٣٩	٥,٧٤١,٧٧١	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٩٧٤,٥٧٩	١,٩٤٩,٢٠٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٨٩,٣٨١	١,٤٠٠,٩٥٨	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧٦٩,٤٣٤	٨٣٠,٢٦٦	شيكات بنكية مصدقة
٢١٠,٩٨٥	٢٢٤,١٦٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧١,٦٢٢	٢,٣٥٢,١٥٤	مشتقات مالية دائنة
٢٩٠,٤٩٠	٢٤٩,٥٠٨	مخصص خسائر متوقعة / بنود خارج المركز المالي *
٥٦,٣٠٦	٨,٠٥١	أخرى
٩,٦٩٤,٣٣٦	١٢,٧٥٦,٠٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢١. مطلوبات أخرى (تتمة)

* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الجموع	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		٢٠٢٠
	إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣٥,٧٢٩,٥٠٤	٢٧,٤٤٥,٠٤٥	١,٤٠٠,٦١٣	٦,٧٣٧,٧٩٣	٧٥,٩٠١	٧٠,١٥٢	٣٥,٧٢٩,٥٠٤	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
١٥,٥٥٦,٨٨٥	١٤,١٤٥,٨٣٨	٧٣٠,٠٦٣	٦٠٥,٨٨٥	٧٤,٠٣٩	١,٠٦٠	١٥,٥٥٦,٨٨٥	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
(١٠,٧٣٢,٣٧٣)	(١,٩٧٤,٥٤٤)	(٢٤٥,٧٥٢)	(٥,٤٨٠,٢٣٢)	(١١,٤٦٧)	(٢٠,٣٧٨)	(١٠,٧٣٢,٣٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	٩٨٠,٨٨٥	٣٧,٠٢٠	(٩٨٠,٨٨٥)	(٢٨,٧٨٨)	(٨,٢٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	(٢,٣٨٦,٤٣١)	(١٥٦,٤٩٠)	٢,٣٨٦,٤٣١	١٥٩,٥٤٨	(٣,٠٥٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,١١٢)	-	(٦٠٩)	٧,٧٢١	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	(١,٤٠٥,٥٤٦)	(١٢٦,٥٨٢)	١,٤٠٥,٥٤٦	١٣٠,١٥١	(٣,٥٦٩)	-	تغيير التصنيف بين المراحل
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٣٥,٢١٠,٧٩٣	١,٧٥٨,٣٤٢	٣,٢٦٨,٩٩٢	٢٦٨,٦٢٤	٤٧,٢٦٥	٤٠,٥٥٤,٠١٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الجموع	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		٢٠١٩
	إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٤,٧٧٦,٣٧١	٤٢,٥٩٦,٢١٢	١,٥٠٩,٤٤٥	٦٥٦,٩٣٧	١٣,٧٧٧	-	٤٤,٧٧٦,٣٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
١٠,٣٧١,٦٧٩	٥,١٣٢,٥٥٣	٢١٣,٨١٨	٤,٩٨٢,١٦٨	٣,١٤٤	٣٩,٩٩٦	١٠,٣٧١,٦٧٩	التعرضات المسددة خلال السنة
(١٩,٤١٨,٥٤٦)	(١٨,٥١١,٧٨٢)	(٢٤٩,٣٢٩)	(٦٥٢,٤٦٣)	(٤,٩٧٢)	-	(١٩,٤١٨,٥٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	١٢٤,٤٢٤	٨,٥٠٠	(١٢٤,٤٢٤)	(٨,٥٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	(١,٨٩٦,٣٦٢)	(٧٢,٤٥٢)	١,٨٩٦,٣٦٢	٧٢,٤٥٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	(٩,٣٦٩)	(٢٠,٧٨٧)	-	٣٠,١٥٦	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	(١,٧٧١,٩٣٨)	(٧٣,٣٢١)	١,٧٥١,١٥١	٦٣,٩٥٢	٣٠,١٥٦	-	تغيير التصنيف بين المراحل
٣٥,٧٢٩,٥٠٤	٢٧,٤٤٥,٠٤٥	١,٤٠٠,٦١٣	٦,٧٣٧,٧٩٣	٧٥,٩٠١	٧٠,١٥٢	٣٥,٧٢٩,٥٠٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		٢٠١٩
	إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	
رصيد بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٩
٣٧,٣٧٦	٦٩,٨١٥	١٢٢,٠٢٥	٤,٥٠٥	٥٦,٧٦٩	٢٩٠,٤٩٠	١٨٦,٣٨٢	٢٠٢٠
الإضافات خلال السنة	٢٧,٥٨٩	٥٥,٦٦٩	٨٠,٥٢١	٧,١٦٠	٢٢,٦٤١	-	٢٩٠,٤٩٠
المسترد خلال السنة	(٥٢,٧٠٣)	(٣٤,٥٩٦)	(٨٨,٤٣٢)	(٣,٧٤٣)	(٥٥,٠٨٨)	(٢٣١,٥٦٢)	١٩٣,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٣٢,٠٨١	٨,٢١٦	(٣٢,٠٨١)	(١,٠٣٣)	(٧,١٨٣)	-	١٦٠,٣٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٢,٥٣٦)	(٥,٨٩١)	٢,٥٣٦	٨,٤٥٣	(٢,٥٦٢)	-	(٥٦,٢٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	(٤٥٠)	-	(١٧)	٤٦٧	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤١,٨٠٧	٩٢,٧٦٣	٨٤,٥٦٩	١٥,٣٢٥	١٥,٠٤٤	٢٤٩,٥٠٨	٢٩٠,٤٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٢. رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. وتمائياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الائتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال البنك (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٧٢,٣٣٥,٤٤٧	حملة حقوق الأسهم العادية
٧٢,٣٣٥,٤٤٧	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٦,٤٠٩,٠٦٣	قاعدة رأس المال
٤٤١,٨٩٤,٠٥٦	مخاطر الائتمان
٢,٧٧١,٩٦٥	مخاطر السوق
٥٢,٦٧٠,١٦٤	المخاطر التشغيلية
١٤,٥٤%	نسبة حقوق حملة الأسهم
١٥,٣٦%	نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار أردني

حسب تعليمات بازل II

٧٣,١٥٨,١٥٣	رأس المال الأساسي
١,٦١٥,٥٤٢	يطرح : الإستهادات من رأس المال الأساسي
٧١,٥٤٢,٦١١	رأس المال الأساسي بالصافي
٣,١٥٧,٧٨٥	رأس المال المساند
٧٤,٧٠٠,٣٩٦	إجمالي رأس المال التنظيمي
٤٧٥,٨٥١,٥٣٩	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
١٥,٠٣%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (Tier ١)
١٥,٧٠%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. الاحتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الافتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم إستغلال أي رصيد متبقي في حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك إستغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من البنوك الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على البنوك التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢,١٤٤,٣٥٧	٢,٢٤٥,٦٤٢
١٠١,٢٨٥	(٤٠٣,٠٣٩)
٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٨٤٢,٦٠٣

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٤. الأرباح المدورة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٦,٢٣٦	١,٠٣٤,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
٣,١٠٥,٧٥١	٢,٦٧٢,٣٤٠	ربح السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٥٣,٠٧٠)	المحول الى المركز الرئيسي
(٣٢٣,٦٠٤)	(٢٧٩,٤٣٧)	إحتياطي إجباري
-	(١٨٠,٠٠٠)	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٢٧٨,٠٩٣)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٤٢٦,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٨٢,٢٠٢	٥,٥٣٣,٣٧٤	الأفراد
٧٠٨,٥٣٤	٦٥٠,٨٥٧	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
٤,٥٩٤,٦٣٥	٤,٠٧٤,٢٦٧	قروض وكمبيالات
١,٠٩٩,٠٢٩	١,٤٧٠,٧٣١	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,١٤٤,٢٣٣	٢,٣٨٣,٦٨٠	قروض وكمبيالات
٢٤٩,٩٨٣	٤٦١,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
٣,٢٨٣,٥٠١	٣,٢٢٧,٣٥٣	القطاع العام
٣,١٦٧,٧٨٤	٢,٩٨٦,٨١٩	القروض العقارية
٥,٨٤٣,٦٤٣	٤,٤٢٠,٤٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٣٣,٥١٢	٣٧٢,٦٦٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي
٢٦١,٤٣٥	١,٠١٢,٨٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٦٦٨,٤٩١	٢٦,٥٩٤,٦٣٢	

٢٦. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٠٨,١٠٩	٥,٢٧٠,٢٣٢	فوائد على ودائع العملاء:
-	٩٨٢,٣٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٠,١٤٠	١٣٣,٨٠٦	ودائع التوفير
٥,٠٢٨,٢٤٩	٦,٣٨٦,٤٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٠,٣٣٨	٤٩٠,٩٩١	
٥,٢٧٨,٥٨٧	٦,٨٧٧,٣٩٣	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٣٧,٦٢٢	٩٤٦,٥١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٩١,٦٦٦	٩٣٢,٧٣٩	إدارة حسابات
٤٣٨,٦٩٩	٤٦٩,٢٩٦	شيكات
٥٠٩,٥٨٨	٣٤٥,٣٦٢	حوالات
١٦٢,٣٥٤	١٧١,٧٥٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٨,١٠٣	١٥١,٠٨٠	خدمة تسديد الي
٥٨,٤٦٣	١٢٩,٤٧٠	عمولات تداول أوراق مالية
١٣٤,٩٣٢	١١٦,٠٩٤	حسابات جامدة
٣٩,٩٣٦	٤٠,٧٧١	رواتب محولة
٥٥٠,٢٩٢	٤٩٢,٦٣٥	خدمات بنكية أخرى
٣,٨١١,٦٥٥	٣,٧٩٥,٧٠٩	

٢٨. أرباح موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٢,٦٣٩	٤١٢,٠٩١	أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢٢,٦٣٩	٤١٢,٠٩١	

٢٩. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٢,٩٥٨	٤٨٨,٢٤٦	فوائد معلقة مستردة
٤٣,٥٨٤	٤٢,٤٩٢	إيجارات الصناديق الحديدية
٢٥,٦٣٤	١٢,٣١٤	إيراد البريد
١٤,٦٨٣	٥٥,٨٢٤	إيرادات الإيجارات
١٥٩,٨٠٢	٩٦,٩٢٧	متفرقة
٦٢٦,٦٦١	٦٩٥,٨٠٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٥٧٣,٩٤٤	٨,١٦٠,٥١٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,١٤٨,٤٩١	١,١٣٠,٦٦٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٩٠,١٢٠	٣٩٣,٤١٦	تعويض نهاية الخدمة
٥٤٧,٧٠٧	٥٣٩,٠٨٢	نفقات طبية
٤٦٧,٧٨٧	٤٥٤,٣٧٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٩٦,٥٠٠	٢٦٠,٠٠٠	بدل مكافآت
١٠,٢٠٧	٥٠,٥٦٩	بدل انتداب موظفين
٤٢,٣٨٨	٥٧,٨٦٦	تدريب
<u>١١,٩٧٧,١٤٤</u>	<u>١١,٠٤٦,٤٩١</u>	

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٢٠,٦٤٠	١,٩٨١,٨٩٥	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٩٥٦,٦٣٩	١,٥٣٩,٨١٦	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٩٣,٧٧٢	٩٦,٣٣٢	إيجارات
٦١١,٢٦٠	٥١٢,٠٩٨	رسوم رخص واشترابات
٢٢٠,٠٠٠	٥٤١,٨٣٨	دعاية وإعلان
٦٨٦,٩٢٢	٦٢٧,١٠١	أتعاب مهنية
٣٩٣,٠٧٨	٤٣٣,٠٥٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٩٨,٣٨٠	٤٤٩,٣٨٥	مصاريف نقل النقود
٣١٣,٨١٦	٢٩٤,٩٨٩	صيانة وتنظيف
١٥٤,٩٨١	١٤٩,٢٩٨	بريد وفاكس وهاتف
٣٢٠,٥٣٨	٢٥٤,١٧٨	رسوم ومصاريف التأمين
١٧١,٢٦٢	١١٢,٤٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٩٢,٢٨١	٩٢,٥٢٢	مصاريف سيارات
١٥١,١١٤	١٧٠,٥٧٦	سفر وانتقال
٧١,٢٧٦	٧١,٢٧٥	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٣٨,٧٥٥	٤٨,٠٨٣	ضيافة
٢٢٠,٣٣٤	٤,٧٣١	تبرعات
٤٤٩,٩٢٢	٢٧٤,٢٠٤	مصاريف البطاقات
٣٥,٣٣٥	١٨,٣١١	مصاريف متفرقة
<u>٧,٨٠٠,٣٠٥</u>	<u>٧,٦٧٢,١٦٤</u>	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسب مقرر من قبل مؤسسة ضمان الودائع من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقالون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٢. مخصص خسائر متوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٠,٦٧	--	--	٣,٠٦٧	(٤٢٤)
٣٨,٢٥٦	--	--	٣٨,٢٥٦	٧,٧٩٧
--	--	--	--	(٤٤٦)
٤٦٨,٩٠٩	٣٧١,٩٣٧	(١,٢٧٤,١٠٣)	(٤٣٣,٢٥٧)	١,٣٦٦,٠٥٤
٣٣,٥٠٨	--	--	٣٣,٥٠٨	(١٧٦,٨٨٩)
٢٧,٣٧٩	(٢٦,٦٣٦)	(٤١,٧٢٥)	(٤٠,٩٨٢)	١٠٤,١٠٨
٥٧٠,٥٢٧	٣٤٥,٣٠١	(١,٣١٥,٨٢٨)	(٣٩٩,٤٠٨)	١,٣٠٠,٢٠٠

٣٣. النقد وما في حكمه

النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع لدى المركز الرئيسي التي تستحق خلال ٣ أشهر
يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
الإحتياطي الإلزامي

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٣٩,٧٢٦,٧٣٦
٨١,٠٤٩,٤٥٦	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
(٣٤,٣٤٩,٧٧٧)	(٣٩,٧٥١,٩٤٣)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
(٤٣,٥٢٤,١٠٨)	(٥١,٩٧٠,٣٠٣)
١٥٧,٨١٣,٠٠٧	١٥٨,٥٨٤,٣٥٩

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية مع تلمة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء ، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة فهي لا تزال تتضمن مخاطر انتمائية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة للإلتزام المتكبد بكامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

٢٠٢٠	٢٠١٩	إعتمادات مستندية
دينار أردني	دينار أردني	قبولات
٥,٠٦٤,٠٠٩	٤,١٣٠,٤٢٠	كفالات:
--	٧٩,٧٧١	حسن تنفيذ
٩٦٣,٩١٨	١,٤٤٥,٨٨٧	صيانة
٦٨٠,١٨٣	٧٤٧,٣٦٤	دفع
٥,٩٥٧,٦٣٩	٤,٣٣٥,٢٦٤	دخول عطاء
١,٢٦٣,٨٢٣	٩١١,٩٥٩	أخرى
--	١٩,٣٣٥	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
٢٦,٩٧٩,٤٧٩	٢٤,٤٠٣,٦٧٩	
٤٠,٩٠٩,٠٥١	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	

بالإضافة إلى ذلك على البنك التزامات تعاقدية ناجمة عن عقود شراء ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٨٤٦,١٢٤	٣٧٩,٢٤٦

عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

العقود الأجلة :

بلغ قيمة السقف الممنوح لشركة الاتصالات الفلسطينية في العقود الأجلة ٦٠ مليون دينار. الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هو صفر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			عقود شراء وبيع العملات الأجنبية	
دينار أردني	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	عقود الشراء	عقود البيع
--	١٩,٥٥٥,٢٥٠	٥,٦٠٠,٠٠٠		
--	١٩,٤٨٠,٦١٠	٥,٦٠٠,٠٠٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
دينار أردني	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	عقود الشراء	عقود البيع
--	--	--		
--	--	--		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			تبادل العملات الأجنبية	
دينار أردني	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	تبادل العملات الأجنبية	
--	٢٩٣,٣٨١,٥٤٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
دينار أردني	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	تبادل العملات الأجنبية	
--	٢٥٩,٩٤٨,٧٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		

لا يتم الإفصاح عن العقود الأجلة ضمن الإلتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها مع المركز الرئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٥. معاملات مع جهات ذات علاقة

يدخل البنك 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 دخل فيها البنك مع الجهات ذات العلاقة

٢٠٢٠	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	بنود قائمة المركز المالي الموحدة:	
٣٤,٨١٠,٨٢٣	٢٨,٤٦١,٨٢٣	ودائع لدى المركز الرئيسي	
١٢,٦٦٩,٩٨١	١٨,١٢٧,٥٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
		ودائع عملاء	
١٩٩,٥٧٦	١٩٩,٥٧٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	
٨٥,٠٥٤	١٥٢,٢٣٧	اعتمادات	
		كفالات	
٢,١٣٨,٤٩٦	٦٣٤,٠٨٦	بنود قائمة الدخل:	
٤٦٥,١٣٠	٥٧,٧٢٥	فوائد مقبوضة	
٧١,٢٧٦	٧١,٢٧٥	فوائد مدفوعة	
		حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	
		مركز رئيسي	

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٩,٦% و ٨,٩%، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٤٥,٥% و ٣٨,١%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٧٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٣٪ إلى ٨,٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٩٪ إلى ٨٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢٪ إلى ٥٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١٠٪ إلى ٣٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالشيقل الإسرائيلي ٠,١٥٪ إلى ٣٪.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١,٠١٨,٩٨٥	٩٧٤,١٣٣
٦٧,٨٠٥	٥٦,٨٩٠

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة

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 فوائده وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري. أن أرصدة المركز الرئيسي ظهرت في بنود منفصلة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن الموجودات والمطلوبات وكذلك إيرادات ومصروفات فوائده المركز الرئيسي ظهرت ضمن إيضاحات قائمة الدخل الموحدة.

٣٦. القضايا المقامة على المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة ٤٥ قضية و ٤٢ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٢٨,٢٩٤,٣٢٨ دينار أردني ومبلغ ٢٨,٠٩٥,١١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ١,٧٤٦,٦٥٨ دينار أردني و ٣٢٦,٦٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب على المجموعة 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 استحقاق 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 باستخدام 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 الاعتراف المبدئي ، 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار أردني	دينار أردني	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٢٤,٥٢٠,١٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٢,٣١٧,١٤٩	٨٢,٣١٧,١٤٩	ودائع لدى المركز الرئيسي
المستوى الثاني	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الثاني	٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
			أسهم مدرجة
المستوى الأول	٣,٦٨٤,٤٥٩	٣,٦٨٤,٤٥٩	أسهم غير مدرجة
المستوى الثالث	٧٨٥,٦٩٨	٧٨٥,٦٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	موجودات مالية أخرى
المستوى الثاني	٤,٥٢٣,٨٣١	٤,٥٢٣,٨٣١	المجموع
	<u>٧٤٨,٠٤٣,٣٣٣</u>	<u>٧٤٨,٠٤٣,٣٣٣</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار أردني	دينار أردني	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٧,٠٠٣,٧٦٧	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٥,٠٨٣,٠٤٤	١٥,٠٨٣,٠٤٤	مطلوبات عقود الإيجار
المستوى الثاني	٤,١٠٩,٩٧٣	٤,١٠٩,٩٧٣	مطلوبات مالية أخرى
المستوى الثاني	١٠,٦٠٣,٢٠٥	١٠,٦٠٣,٢٠٥	
	<u>٦٧١,١٤٢,٩٥٣</u>	<u>٦٧١,١٤٢,٩٥٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية أموال مقترضة مطلوبات عقود الإيجار مطلوبات مالية أخرى
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار أردني	دينار أردني	
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	
	<u>٦٣١,٢٣٦,٢٥١</u>	<u>٦٣١,٢٣٦,٢٥١</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١- تعريف تطبيق المجموعة للتعثر وآلية معالجة التعثر. تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر تماثياً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، حيث تم اعتبار أي أداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال توفر دليل/أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر أداة الدين:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في القوائم المالية)
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين.
- وجود مؤشرات خارجية واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق خارجي نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين) ومتوقع عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخضم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان (التعديل والتحصيل) قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل. كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات.

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

محفظة الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على القوائم المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١)، حيث أن الدرجة (١) هي الأفضل والدرجة (١٠) هي الأسوء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

افصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الافصاحات الوصفية (تتمة):

محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية، إسكان، سيارات وغيرها)، بحسب جهة العمل (قطاع عام، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة. كما يتم تحديد شروط البرامج بناءاً على الأداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءاً على أدائها.

٣- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة.

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد ويعد الاخذ بالاخذ باعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ اعداد القوائم المالية لأدوات الدين ضمن هذه المرحلة والتي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بالتعرض/الأداة، أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تتدرج ضمن هذه المرحلة والتي حصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر.

- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكامل عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تتدرج ضمن هذه المرحلة والتي يتوفر دليل/ أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة).

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب:

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

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

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية للبنك الممثلة في إدارة المخاطر وإدارة التدقيق بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ وتوفير الدعم اللازم لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

افصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الافصاحات الوصفية (تتمة):

لجنة إدارة المخاطر:

- مراجعة السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- الاطلاع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن القوائم المالية.

لجنة التسهيلات:

- الاطلاع على التوصيات الخاصة بإجراء أي استثناءات على نتائج الاحتساب المقدمة من اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ والموافقة عليها.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل قوائم مالية.

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار رقم (٩):

تتكون اللجنة من رئيس مجموعة خدمات الائتمان، المدير التنفيذي إدارة الخزينة والاستثمارات، المدير التنفيذي الإدارة المالية وشؤون المساهمين، المدير التنفيذي إدارة المخاطر، المدير التنفيذي خدمات الائتمان التجاري، المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي ومدير دائرة مخاطر الائتمان.
والتي من أهم مهامها:

- التنسيق وإعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق.
- التنسيق مع الجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار وإعطاء التوجيهات لتنفيذها.
- الاطلاع على نتائج الاحتساب لتقييم التعرضات ضمن المراحل المختلفة والتأكد من أنها تتماشى مع مخاطر العملاء وتوجيهها الى الجهات المعنية
- التوصية للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات الاستثنائية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات للجهات المعنية حيثما يلزم فيما يتعلق بتعديل السياسات او الاستثناءات.
- الاشراف على مراجعة منهجيات الاحتساب دورياً.

إدارة المخاطر في المركز الرئيسي لدى البنك:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- المساهمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار ٩ بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- مراجعة وتحديث منهجيات الاحتساب دورياً وحيثما يلزم.
- التنسيق مع الإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة للتحقق من سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ارسال نتائج الاحتساب لكافة الأطراف المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

إفصاحات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الإفصاحات الوصفية (تتمة):

الإدارة المالية:

- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- احتساب المخصصات للمعيار ٩.
- اعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في البنك بما يتفق مع متطلبات المعيار تجهيز الكشوفات المطلوبة بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.
- عرض القوائم المالية بما يشمل نتائج احتساب المخصصات على لجنة التدقيق للتأكد من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إدارة الائتمان:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي للبنك بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناء على درجة التصنيف.
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف.

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من وجود إجراءات عمل تتضمن توزيع الأدوار والمسؤوليات لدى الإدارة

٥- تعريف الية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

١. احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الأفراد:

يتم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (رصيد القرض الى الراتب - القطاع - العمر - الجنس - سعر الفائدة - نوع القرض - تاريخ التعامل).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (Probability of Default-PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (Through The Cycle Probability Of Default-TTCDP) الى (Point In Time Probability of Default-PIT PD) على أساس كل أداة وبعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

٢. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد القوائم المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح القوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لأداة الدين.
- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير مباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد القوائم المالية أو السقف أيهما أعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح القوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافاً اليه ٣ سنوات لأداة الدين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر
إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الإفصاحات الوصفية (تتمة):

٣. نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):
- محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وبطاقات الائتمان والطلب المكشوف وتم اعتماد هذه النسب على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

- محفظة الشركات:

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر على مستوى الحساب وبعد الاخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وبيانات أهمها (الضمانات، القطاع الاقتصادي، احتمالية التعثر).

٦- سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس افرادي وذلك لكل حساب على حدة وليس على أساس تجميعي.

٧- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي أظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استناداً الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (Gross Domestic Product – GDP) وأسعار الأسهم (Stock Price).
- محفظة الافراد: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real Gross Domestic Product – Real GDP)، مخفض الناتج المحلي الإجمالي (Gross Domestic Product Deflator – GDP Deflator)، الناتج المحلي الإجمالي (Gross Domestic Product – GDP) وأسعار الأسهم (Stock Price).

تم اعتماد الاوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للسنة ٢٠٢٠ كاستجابة لانتشار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وكما يلي:

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٣٠٪	٦٠٪	١٠٪

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المعنية عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالإضافة الى الإدارة التنفيذية واللجان المعنية عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة الى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق، هذا وتعتبر كافة الدوائر مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

افصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الافصاحات الوصفية (تتمة):

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة. إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية واسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة الى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

- ١- مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- ٢- مسؤولية مجلس الإدارة وتمثيلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والاهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة الى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- ٣- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
- ٤- تقوم إدارة المخاطر- وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها الى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام (المدير الإقليمي وإدارة المخاطر في المركز الرئيسي) وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة الى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك، وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق أية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.
- ٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام او عجز الطرف الاخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة الى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة الى الحصول على ضمانات مناسبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/ أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطوراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسليم بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماثياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات إضافية مقابلها. هناك دوائر مستقلة ومتخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات انذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر

التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	
٧١,٢٨١,٦٤٣	٦٤,٤٤٦,٤٤٤	بنود قائمة المركز المالي الموحدة
٨٢,٣١٧,١٤٩	٨٨,٨٩٠,٤٦٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		أفراد
		شركات الكبرى
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		القطاع العام
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		الموجودات الأخرى
١٥٢,٧٥٠,٨٤٨	١٢٧,١٥٢,٢٦٨	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٥,٩٣٦,٨٠٠	٩١,٤١٥,٢٠٢	قبولات
٤٢,٨٩٢,٧٨٠	٤٨,٢٩١,٣٥٧	(اعتمادات مستندية
٦١,٣٠٤,١١٣	٥٤,٢٥١,٨٧٩	كفالات
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١١٣,٤١٠,٦٦١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٣,٣٥٦,٠٤١	٤,٧٤٢,٠٩٧	
٦٨٩,١٦٦,٨٦٢	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧	
--	٧٩,٧٧١	
٥,٠٦٤,٠٠٩	٤,١٣٠,٤٢٠	
٨,٥١٠,٥٢٨	٧,٤٥٩,٨٠٩	
٢٦,٩٧٩,٤٧٩	٢٤,٤٠٣,٦٧٩	
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٣٦,٠٧٣,٦٧٩	

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات والصناعات المتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢٠ / أقل من ٦ سنوات
٣٢٧,٥٠١,٠٦٧	٦١,٥٠٥,٩٥٦	٥٦,٣٠٥,٨١٩	٢٩,٧٨٠,٦٥٨	٩٩,٧١٧,٤٤١	٨٠,١٩١,١٩٣	المرحلة (١)
٣٤,٠٦٤,٩٧١	-	١٠,٧٠٣,٥٩٦	١١,٧٩٤,٩٦١	٦,٣٦٣,٣٤٦	٥,٢٠٣,٠٦٨	المرحلة (٢)
٩,٩٤٢,٠٥٧	-	١,٥٣٥,٣٥٦	٥,٢٣٧,٧١٨	٢٨٩,٦٤٢	٢,٨٧٩,٣٤١	المرحلة (٣)
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٦١,٥٠٥,٩٥٦	٦٨,٥٤٤,٧٧١	٤٦,٨١٣,٣٣٧	١٠٦,٣٧٠,٤٢٩	٨٨,٢٧٣,٦٠٢	الإجمالي
(١,٢٤٨,٧١٠)	-	-	(٦٠٤,٩٨٦)	(٣٤,٦٨٢)	(٦٠٩,٠٤٢)	قوائد وعمولات معلقة
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٢٠١,٨٤٣)	(٦٤٦,٣٧٠)	(٣,٣١٥,٥٧١)	(٣٩٨,٩٤٧)	(٢,٨١٢,١١٣)	مخصص تكفي التسهيلات
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٦١,٣٠٤,١١٣	٦٧,٨٩٨,٤٠١	٤٢,٨٩٢,٧٨٠	١٠٥,٩٣٦,٨٠٠	٨٤,٨٥٢,٤٤٧	
المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات والصناعات المتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢٠ / أكثر من ٦ سنوات
١٥,٣٠١,٠٩٧	-	-	-	٢,٩١٦,٤٠٥	١٢,٣٨٤,٦٩٢	المرحلة (٣)
(٨,٣٦١,٩٩١)	-	-	-	(١,٠٨٢,٦٦١)	(٧,٢٧٩,٣٣٠)	قوائد وعمولات معلقة
(٦,٩٣٩,١٠٦)	-	-	-	(١,٨٣٣,٧٤٤)	(٥,١٠٥,٣٦٢)	مخصص تكفي التسهيلات
-	-	-	-	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨ إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٢٠٢٠	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	٩,٣٤٦,٤٤٠	٣٢,٤٩٤,٦٦٧	٩,٥٣٥,٠٦٧	٧٨,٧٨٩,٠٢٥	--	١٣٠,١٦٥,١٩٩
منها:						
تأمينات نقدية	٤٤٣,٥٩٥	٥,٠٢٠,٣٧٧	١,٤٦٨,٠٥٣	٣٦٧,٦٤٩	--	٧,٢٩٩,٦٧٤
عقارية	٣,٨٩١,٦٤٦	١٧,١٨٩,٥٢٣	٣,٣٣٧,٠٤٨	٧٧,٤٧٤,٩٠٥	--	١٠١,٨٩٣,١٢٢
أسهم متداولة	--	٩,٩٦٧,٠٣٦	٢,١٦٨,٦٦٠	٦٨٠,٦٤٠	--	١٢,٨١٦,٣٣٦
سيارات وآليات	٥,٠١١,١٩٩	٣١٧,٧٣١	٢,٥٦١,٣٠٦	٢٦٥,٨٣١	--	٨,١٥٦,٠٦٧

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠	داخل فلسطين دينار أردني	دول عربية دينار أردني	إسرائيل دينار أردني	أوروبا دينار أردني	أمريكا دينار أردني	دول أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧١,٢٨١,٦٤٣	--	--	--	--	--	٧١,٢٨١,٦٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٨٧,٧٥٥	--	٣٤,٥١٨,١٧٠	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥٢٣,٢٠٥	--	٨٢,٣١٧,١٤٩
ودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات التملية مباشرة:	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	--	--	--	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
للأفراد	٨٢,٧٢٤,٥٠٣	٢,١٢٧,٩٤٤	--	--	--	--	٨٤,٨٥٢,٤٤٧
القروض العقارية للشركات والمؤسسات:	٦٧,٨٩٨,٤٠١	--	--	--	--	--	٦٧,٨٩٨,٤٠١
الكبرى	٨٥,٩٠٣,٤٦٧	٢٠,٠٣٣,٣٣٣	--	--	--	--	١٠٥,٩٣٦,٨٠٠
الصغيرة والمتوسطة	٤٢,٨٩٢,٧٨٠	--	--	--	--	--	٤٢,٨٩٢,٧٨٠
القطاع العام	٦١,٣٠٤,١١٣	--	--	--	--	--	٦١,٣٠٤,١١٣
موجودات مالية بالكلفة المضافة	٢٢,٣٨٩,٩٩١	١٠٦,١٨٥,٢٢٨	--	--	--	--	١٢٨,٥٧٥,٢١٩
موجودات أخرى	٣,٣٥٦,٠٤١	--	--	--	--	--	٣,٣٥٦,٠٤١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤٦١,٧٣٨,٦٩٤	١٦٩,٠٠٩,٧٧٤	٣٤,٥١٨,١٧٠	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥٢٣,٢٠٥	--	٦٨٩,١٦٦,٨٦٢
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤١٦,٢٠١,٢٢٣	١٦٩,٠٠٩,٠٥٤	١٧,٢٠٤,٠٢٦	٢٢,٢٥٠,٦٤٤	٢٥٩,٨٣٠	--	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧
بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٣,٠١٨,٤٩٦	٨٨٦,٢٥٠	١,٢٦٧,٦٩٣	٥,٣٨١,٥٧٧	--	--	٤٠,٥٥٤,٠١٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٩	داخِل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤,٤٤٦,٤٤٤	--	--	--	--	--	٦٤,٤٤٦,٤٤٤
ودائع لدى المركز الرئيسي	٤٩,١٧٥,٩٦٢	--	١٧,٢٠٤,٠٢٦	٢٢,٢٥٠,٦٤٤	٢٥٩,٨٣٠	--	٨٨,٨٩٠,٤٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة:	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	--	--	--	--	٣٢,٣٢٤,٤٠٧
للأفراد	٦٨,١٠٨,٢١٠	٢,٨١٣,٣٢٥	--	--	--	--	٧٠,٩٢١,٥٣٥
للشركات والمؤسسات:	٥٦,٢٣٠,٧٢٣	--	--	--	--	--	٥٦,٢٣٠,٧٢٣
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 المتفاوتة	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	٣٩٨,٩٨٦,٤١٢	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	٤,٥٢٣,٦٤٩	--	--	٣٦,٠٧٣,٦٧٩

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	قطاع عام	قطاع مالية	أوراق مالية	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧١,٢٨١,٦٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	٧١,٢٨١,٦٤٣
٨٢,٣١٧,١٤٩	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٢,٣١٧,١٤٩
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	١٧,٠٠٣,٧٢٤	٦١,٣٥٢,٢٢٠	--	٣,٧٣٩,١٩٥	٨٧,٦٠٩,٣٢٥	١٧,٠٠٨,٩٣٣	١٥,٧٧٢,٨٦٦	--	٧,٣٦٤,٧٣٨
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	--	--	--	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	--	--	--	--	--
٣,٣٥٦,٠٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	٣,٣٥٦,٠٤١
٦٨٩,١٦٦,٨١٢	١٧,٠٠٣,٧٢٤	٦١,٣٥٢,٢٢٠	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	٣,٧٣٩,١٩٥	٨٧,٦٠٩,٣٢٥	١٧,٠٠٨,٩٣٣	١٥,٧٧٢,٨٦٦	٢٠٥,٠٧١,٨٤٠	--
٦٢٤,٩٦٤,٧٧٧	١٤٦,٣٧٧,٩٠٧	٥٤,٤٠١,٦٢٩	١١٣,٤١٠,٦٦١	٢,٤٦٤,٤٨٦	٧٧,٧٨٦,٨٤٦	١٩,٢٤٣,٦١٦	٢٠,٨٨٦,٢٢٢	١٩,٤٠٣,٤١٠	--
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٦,٩٨٧,٣٦٧	٢,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	--	٧,٠٩٠	٦,١٦٦,٦١٤	١١,٠٥٨	٢٧,٠٢٤,٣٨٧	--

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، والوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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 التي تعزز قدرة المصارف على مواجهة الإصلاحيات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠ %، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة وفقاً لمبادئ الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويقرض استمرار مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توفر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لمبادئ الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويقرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين اتخاذ المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (بالدولار الأمريكي):

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة عالية الجودة	-	١٦٤,٣٢٤,٢٧٦
مجموع الأصول عالية الجودة	-	-
التدفقات النقدية الخارجة	-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع المستقرة	٦٨٩,٦٨٠,٥٠٧	٧٧,٤٧٠,٤٤٤
ب- الودائع الأقل استقراراً	-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع التشغيلية	١٠١,٣٢٨,٧١١	٧٣,٦٤١,٢٦٤
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	٢٣,٣٢٧,٣٥١	١,١٦٦,٣٦٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٥٢,٩٣٦,٩١٦
التدفقات النقدية الداخلة:	-	-
الإقراض المضمون	-	-
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١٥,٥٣٢,٨٣٦	٧,٧٦٦,٤١٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٦٣,٠٤٢,٧٨١	٦٣,٠٤٢,٧٨١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٧٨,٥٧٥,٦١٧	٧٠,٨٠٩,١٩٩
القيمة بعد التعديلات	-	-
٢٠٠٪	-	١٦٤,٣٢٤,٢٧٦
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٨٢,١٢٧,٧١٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	-
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٢٠٠٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الي تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار 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 ٢٠٢٠ هي ٢٧٥٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
بسط النسبة

البيان	القيمة بالدولار إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
رأس المال الرقابي	١١٠,٤١٢,٩٢١
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	١,٣٢٧,٩٠٣,٣٧٤
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	١٠,٧٣٧,٠١٥
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٤٤٩,٠٥٣,٣١٠
مقام النسبة	
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٦٥,٠٧٩,٧٤٦
القروض	٣٧٩,٣٣٣,٨٣٦
الاستثمارات غير المدرجة	٣٢,٣٥٤,٢٥٩
الاستثمارات المدرجة	٦,١٧٤,٨٧٦
القروض غير المنتظمة	٨,٦٠٠,١٥٠
جميع الأصول الأخرى	٣٣,٣٩٢,١٤٧
التعرضات خارج بيان المركز المالي	٢,٨٠٣,٠٧٣
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٥٢٧,٧٣٨,٠٨٧
نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)	٢٧٥٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 البنك بشكل دوري.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك 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 ويقوم البنك 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 تكلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		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)	
١٧٨,٤٩٠	١٠	٩٠,٤٦٩	١٠	دينار أردني
١٣٠,٥٣٧	١٠	٥٦,٥٤٦	١٠	دولار أمريكي
٢٣٦,٠٦٩	١٠	١٥٣,٢٦٧	١٠	شيلل إسرائيلي
٦,٥٤٢	١٠	٦,٥٤٢	١٠	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع 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:

٢٠٢٠		٢٠١٩		العملة
الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دينار أردني	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دينار أردني	
١٠	(٦,٠٣٤,١٥٤)	١٠	(٥,٣٩٦,٩٩٨)	دولار
١٠	(٦٦٢,٦١٨)	١٠	(١٤,٤٨٦)	يورو
١٠	٦,٣٨٧,٢٤١	١٠	٥,٣٧٠,١٠٢	شيفل إسرائيلي
١٠	٧٢,١٥٠	١٠	١٤,٠٠٨	عملات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 يملكها البنك مدرجة في بورصة فلسطين وبورصة عمان. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة الميَّنة أدناه:

٢٠١٩		٢٠٢٠		المؤشر بورصة فلسطين بورصة عمان
الأثر على حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الزيادة في المؤشر (%)	
٣٩٦,٨٨١	١٠	٣٦٨,٤٤٦	١٠	
١٦,٤٧٢	١٠	١٦,٨٨٦	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. يعمل البنك 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 البنك 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 انخفاض 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 ودیعة 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. 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 ٢٠٢٠.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك 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 البنك والاستثمارات.

نما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني
٣٣,٨١٤,٨٦٥	٣٤,٨١٦,٦١٧
٢٦,٩٣٧,٤٧٢	٢٩,٥٣٨,٠٣٠
(٢٣,٠٠٣,٨٠٤)	(٢٣,٧٤٠,٠٨٢)
٣,٩٣٣,٦٦٨	٥,٧٩٧,٩٤٨
(١,٢٦١,٣٢٨)	(٢,٦٩٢,١٩٧)
٢,٦٧٢,٣٤٠	٣,١٠٥,٧٥١
٧٦٦,٢٩٢,٢٧١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧	٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥
١,٠٩٤,٩٢٢	١,٦٩٠,٩٨٤
٢,٢٨٦,٩٩٠	٢,٢٥٧,٦٣٩

أفراد دينار أردني	الشركات والمؤسسات دينار أردني	الخزينة دينار أردني	أخرى دينار أردني
١٢,٢٥٧,٩٨٦	١٣,٠٢٩,٧٢٨	٩,٥٢٨,٩٠٣	-
٩,٦٤٣,٥٦٣	١٠,٤١٨,٠٨١	٩,٤٧٦,٣٨٦	-
١٥٢,١٢٥,٧٦١	٢١٠,٧٥٨,٧٨٠	٣٨٠,١٣٤,٩٦١	٢٣,٩٧٨,٤١٩
٤٩٦,١٥٨,٩٧٩	٩٣,٨٣٤,٢٠٩	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٦٢,٥٤٣,٥٢٠
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--

إجمالي الإيرادات
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
مصرف الضرائب
ربح السنة
معلومات أخرى
إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع
مصاريف رأسمالية غير موزعة
إسهيلات وإطلاقات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٩. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأرصا المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأرصا الدولية. فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع		دولي		محلي	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
إجمالي الإيرادات	٣٣,٨١٤,٨٦٥	٣٤,٨١٦,٦١٧	٥,٦٠٥,٤٤٣	٦,١٢٨,٩٦٨	٢٨,٢٠٩,٤٢٢	٢٨,٢٨٧,٦٤٩
مجموع الموجودات	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٢٧,٤٩٧,٩٢١	٢٠٨,٨٨٨,٢٦٩	٢٢٧,٥٩٧,٠٣٠	٥١٧,٤٠٤,٠٠٢	٥٣٩,٩٠٠,٨٩١
مصاريف رأسمالية	١,٠٩٤,٩٢٢	١,٦٩٠,٩٨٤	--	--	١,٠٩٤,٩٢٢	١,٦٩٠,٩٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	دون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١١٣,٨٨٥,١٦٧	--	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٢٤,٥٢٠,١٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢,٣١٧,١٤٩	--	--	٨٢,٣١٧,١٤٩
ودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	--	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٦,٩٩٥,٠٥٩	٢٣٥,٨٨٩,٤٨٢	--	٣٦٢,٨٨٤,٥٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	٤,٤٧٠,١٥٧	٤,٤٧٠,١٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥,٦١١,٨٧٨	١١٢,٩٦٣,٣٤١	--	١٢٨,٥٧٥,٢١٩
حق استخدام أصول	٥٨٧,٨٧١	٣,٦٥٢,٤٦٥	--	٤,٢٤٠,٣٣٦
عقارات وآلات ومعدات	--	--	١٠,٧٦٦,١٨٦	١٠,٧٦٦,١٨٦
موجودات غير ملموسة	--	--	١,١٤٦,٣١٠	١,١٤٦,٣١٠
موجودات أخرى	٦,١٤٥,٤٤١	١,١٨٥,٣٥٥	٤٩٤,٧٩١	٧,٨٢٥,٥٨٧
مجموع الموجودات	٣٨٦,٢٩٤,٨٣٤	٣٥٣,٦٩٠,٦٤٣	٢٧,٥١٢,٤٤٤	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	--	--	٣٤,٣٤٩,٧٧٧
ودائع العملاء	٤٢٣,٧٤٧,٠١٩	١٦٦,٢٤٦,١٦٨	--	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧
تأمينات نقدية	٦,٩٢٠,٩٧٧	١٠,٠٨٢,٧٩٠	--	١٧,٠٠٣,٧٦٧
أموال مقترضة	٥,٤٧٣,١١٨	٨,٥٣٥,٧٠٢	١,٠٧٤,٢٢٤	١٥,٠٨٣,٠٤٤
مخصصات متنوعة	٨١٠,٣١٤	٨,٨٢٢,٧١٨	١,٤٢٠,٠٠٠	١١,٠٥٣,٠٣٢
مطلوبات عقود الايجار	٩٢١,٥١٧	٣,١٨٨,٤٥٦	--	٤,١٠٩,٩٧٣
مخصصات الضرائب	٢,٥٣٧,٦٣٣	--	--	٢,٥٣٧,٦٣٣
مطلوبات أخرى	٨,٦٢٨,٥٤١	٣,٤٠٨,٥٨٢	٧١٨,٩٥٩	١٢,٧٥٦,٠٨٢
مجموع المطلوبات	٤٨٣,٣٨٨,٨٩٦	٢٠٠,٢٨٤,٤١٦	٣,٢١٣,١٨٣	٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	--	--	٨٠,٦١١,٤٢٦	٨٠,٦١١,٤٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤٨٣,٣٨٨,٨٩٦	٢٠٠,٢٨٤,٤١٦	٨٣,٨٢٤,٦٠٩	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
فجوة الاستحقاق	(٩٧,٠٩٤,٠٦٢)	١٥٣,٤٠٦,٢٢٧	(٥٦,٣١٢,١٦٥)	--
الفجوة التراكمية	(٩٧,٠٩٤,٠٦٢)	٥٦,٣١٢,١٦٥	--	--

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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	٨٨,٨٦٠,٤٦٢	--	--	٨٨,٨٦٠,٤٦٢
ودائع لدى المركز الرئيسي	٣٦,٣٢٤,٤٠٧	--	--	٣٦,٣٢٤,٤٠٧
تسهيلات انتمائية 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	٨٨,٨٨٢,٢٣٢	--	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	٥,٤٩٠,٢٢٣	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 الإيجار	--	--	٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٦٢٦,٢٣٠
مخصصات الضرائب	--	--	٩٨١,٦٧٣	٩٨١,٦٧٣
مطلوبات أخرى	٥,٢٦٨,٧٦٨	٣,٩١٤,٨٢٦	٤٨٠,٧٤٢	٩,٦٦٤,٣٣٦
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)	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤١. السياسات التطويرية

تعتمد سياسة البنك بشكل رئيسي منهجاً دائماً في البحث والتطوير لكافة النواحي والمجالات التي تضمن ارتقاء الخدمات المصرفية وتنوعها وتقديم خدمات ومنتجات جديدة. كما يسعى البنك 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 و تطوير الخدمات الإلكترونية من خلال تقديم خدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء.

٤٢. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٣. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢٠	
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٥٠٩,١١٧	٧١٠,٤٠٥,٢٤٢	٣٣,٠١٨,٤٩٦	٧٥٠,٥٥٢,٧٥٠	٣٣,٠١٨,٤٩٦	٧٥٠,٥٥٢,٧٥٠
٨٨٦,٢٥٠	--	٨٨٦,٢٥٠	--	٨٨٦,٢٥٠	--
٤,٥٣٣,٦٤٩	١٢,١١٨,٠٣١	٥,٣٨١,٥٧٨	١٥,٠٨٣,٠٤٤	٥,٣٨١,٥٧٨	١٥,٠٨٣,٠٤٤
--	--	--	--	--	--
١,١٤٤,٦٦٣	٣,٧٦٨,٩٩٨	١,٢٦٧,٦٩٢	١,٨٦٢,١٢٧	١,٢٦٧,٦٩٢	١,٨٦٢,١٢٧
٣٦,٠٧٣,٦٧٩	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
٣٥,٢٥٥,٦١٢	١١١,٣١٤,٧٨١	٣٨,٣٨٩,٨٦٩	٩٣,٨٣٤,٢٠٩	٣٨,٣٨٩,٨٦٩	٩٣,٨٣٤,٢٠٩
٤١٧,١٤١	٤٤٣,١٣٧,٦٧١	٢,١٢٦,١٩٧	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨	٢,١٢٦,١٩٧	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨
٣٩٨,٤٣٦	٣٩,٧٥١,٩٤٣	٣٥,٤٥٠	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٣٥,٤٥٠	٣٤,٣٤٩,٧٧٧
٢,٥٠٠	١٣٢,١٨٧,٨٧٦	٢,٥٠٠	١٤٣,١٥٤,٩٥٧	٢,٥٠٠	١٤٣,١٥٤,٩٥٧
٣٦,٠٧٣,٦٧٩	٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
حساب المناطق الجغرافية	حساب القطاع	حساب المناطق الجغرافية	حساب القطاع	حساب المناطق الجغرافية	حساب القطاع
داخل فلسطين	الشركات والمؤسسات	داخل فلسطين	الشركات والمؤسسات	داخل فلسطين	الشركات والمؤسسات
الأردن	الأفراد	الأردن	الأفراد	الأردن	الأفراد
أوروبا	خزينة	أوروبا	خزينة	أوروبا	خزينة
أمريكا	أخرى	أمريكا	أخرى	أمريكا	أخرى
دول أخرى	المجموع	دول أخرى	المجموع	دول أخرى	المجموع
٥٣٩,٩٠٠,٨٩١	٢١٠,٧٥٨,٧٨٠	٥٣٩,٩٠٠,٨٩١	٢١٠,٧٥٨,٧٨٠	٥٣٩,٩٠٠,٨٩١	٢١٠,٧٥٨,٧٨٠
١٦٩,٢٦٧,٦٣٦	١٥٢,١٢٥,٧٦١	١٦٩,٢٦٧,٦٣٦	١٥٢,١٢٥,٧٦١	١٦٩,٢٦٧,٦٣٦	١٥٢,١٢٥,٧٦١
٢٣,٢٨٨,٠١٩	٣٨٠,٦٣٤,٩٦١	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٣٨٠,٦٣٤,٩٦١	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٣٨٠,٦٣٤,٩٦١
٥٢٣,٢٠٥	٢٣,٩٧٨,٤١٩	٥٢٣,٢٠٥	٢٣,٩٧٨,٤١٩	٥٢٣,٢٠٥	٢٣,٩٧٨,٤١٩
٣٤,٥١٨,١٧٠	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٣٤,٥١٨,١٧٠	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٣٤,٥١٨,١٧٠	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٤- أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي . تراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي.

- قامت إدارة المجموعة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف طارئ وذلك من خلال التنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة واتساقاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص وفيما يلي أهم الإجراءات المتخذة :
 - توزيع الموظفين ذلك لضمان استمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
 - تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
 - الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
 - تم تفعيل خاصية استخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.

قامت المجموعة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

أ- برنامج قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء.

ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

خلال سنة ٢٠٢٠، حصل البنك على ودائع تحفيزية من قبل سلطة النقد الفلسطينية بفائدة متفق عليها لمدة إستحقاق ٣ سنوات وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٤) والصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر. قام البنك بتأجيل/ هيكله أقساط التسهيلات لجزء من عملائه ضمن القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالجائحة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٤ - أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

هذا ، وقد أجرت المجموعة تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستثنائية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك .

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه ، أولت المجموعة اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقامت المجموعة بعكس تقديرات الإدارة (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة المجموعة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .