

بنك القاهرة عمان

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك القاهرة عمان ش. م. ع
الإدارة العامة
عمان - المملكة الهاشمية الأردنية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان - إدارة وفروع فلسطين (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون ٢٠٢١ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقريره غير المتحفظ حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والمؤرخ في ٩ أيار ٢٠٢٢ وتقريره غير المتحفظ على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والمؤرخ في ١٤ أيلول ٢٠٢١.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ أيلول ٢٠٢٢

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢		
مدققة	غير مدققة		
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح	
الموجودات			
١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٨٧,٠١١,٧٩٦	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٠١٨,١٦٤	٥٣,٧٧٩,٣٠٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٩,٧٥٤,٢٩٨	٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٦٦,١١٩,٥٨١	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٦,١٦٥,٠١١	٦,٦٩٤,٨٥٢	٨	الأخرى
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٤,١٨٧,٦٩٧	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٦٧,٧٣٤	١٠,٢٢٣,٢٤٧		عقارات وممتلكات ومعدات
٥٠٩,١٣٥	٦٣٩,٢٤٦		مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٠١,٠٠٩	١,٠٤٥,٤١٧		موجودات غير ملموسة
٣,٦٤٤,٥٩٠	٣,٣٥٠,٩٩٣		حق استخدام الأصول
٥,٩٩٣,٤٨١	٨,٤٦٧,٦٢٤	١٠	موجودات أخرى
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠١,٢٧٤,٠٥٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢٦,١٨٢,٢٣٥	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٦٢٩,٢٣٥,٦٤٤	١٢	ودائع العملاء
١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٠,٥٩٧,٠٣٤	١٣	تأمينات نقدية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٤,٩٦٣,٦٣٩	١٤	أموال مقترضة
٩,٩٦٩,٢١٨	١٠,٣٥٤,٤٧٠	١٥	مخصصات متنوعة
٤,٦٣٦,١١٨	٤,١٨٤,٤١٩	١٦	مخصصات الضرائب
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٣١٧,٢١٧		مطلوبات متعلقة ب عقود الإيجار
١٥,٧٣٠,١٩٥	١٥,٦٤٤,٠١١	١٧	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	٧١٤,٤٧٨,٦٦٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٦٠٧,٥١٥	١٠,٦٠٧,٥١٥	١٨	احتياطي إجباري
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٨	احتياطي التقلبات الدورية
٣,٢٧٥,٦٩٥	٣,٧٧٦,٢٨٩	٨	احتياطي القيمة العادلة
٤,١٤٨,٥٢٥	٥,٤٧٤,٢٣٠		أرباح مدورة
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٦,٧٩٥,٣٨٥		صافي حقوق الملكية
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠١,٢٧٤,٠٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح
١٤,٤٥٤,٣٢٠	١٤,٤٩٠,٣٨٩	الفوائد الدائنة
(٢,٦٤٤,٢٧٧)	(٢,٦٣٦,١٦٢)	الفوائد المدينة
١١,٨١٠,٠٤٣	١١,٨٥٤,٢٢٧	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٢٩,٩٠٢	٢,٠٠٥,٥٢٦	صافي إيرادات العمولات
١٣,٨٣٩,٩٤٥	١٣,٨٥٩,٧٥٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٥٥,٥٩٧	٧٩٠,٥٢٦	أرباح عملات أجنبية
٣٤٤,٩٤٣	٣٢٢,٦٣٩	أرباح موجودات مالية
٢٠٩,٣٣٠	١٩٢,٣٨٢	إيرادات أخرى
١٥,٤٤٩,٨١٥	١٥,١٦٥,٣٠٠	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٦,٠٨٣,٦٣٣)	(٦,٦١٥,٧٨٥)	نفقات الموظفين
(٣,٨٢٦,٤٥٥)	(٤,٠٣٧,١٧٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٤٠,١٠٣)	(٨١٧,٠٩٠)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٩٣,٥٩٧)	(٢٩٣,٥٩٧)	مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
(٤٢,٥٧٦)	(٣٧,٠١١)	مصروف فوائد عقود الإيجار
-	٢٠٠,٠٠٠	استرداد مخصصات قضايا
(٢٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
(١١,٢٨٦,٣٦٤)	(١٢,٥٥٠,٦٥٥)	إجمالي المصروفات
٤,١٦٣,٤٥١	٢,٦١٤,٦٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٤٥,٥٣٦)	(١,٢٨٨,٩٤٠)	مصروف الضرائب
٢,٦١٧,٩١٥	١,٣٢٥,٧٠٥	ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	ربح الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		بنود الدخل الشامل الأخرى
دينار أردني	دينار أردني		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
٢,٦١٧,٩١٥	١,٣٢٥,٧٠٥		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٧٧,٦٥٦	٥٠٠,٥٩٤	٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٧٧,٦٥٦	٥٠٠,٥٩٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٣٩٥,٥٧١	١,٨٢٦,٢٩٩		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي				رأس المال المدفوع	
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢							
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٤,١٤٨,٥٢٥	٣,٢٧٥,٦٩٥	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٦٠٧,٥١٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٢٥,٧٠٥	١,٣٢٥,٧٠٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٥٠٠,٥٩٤	-	٥٠٠,٥٩٤	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٨٢٦,٢٩٩	١,٣٢٥,٧٠٥	٥٠٠,٥٩٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨٦,٧٩٥,٣٨٥	٥,٤٧٤,٢٣٠	٣,٧٧٦,٢٨٩	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٦٠٧,٥١٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
٣٠ حزيران ٢٠٢١							
٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٢,٦١٧,٩١٥	٢,٦١٧,٩١٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧٧٧,٦٥٦	-	٧٧٧,٦٥٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٩٥,٥٧١	٢,٦١٧,٩١٥	٧٧٧,٦٥٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٤٤٢,٠٠٠)	-	-	٤٤٢,٠٠٠	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٤,٠٠٦,٩٩٧	٤,٣٨٤,٢٩٨	٢,٦٢٠,٢٥٩	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
		أنشطة التشغيل
٤,١٦٣,٤٥١	٢,٦١٤,٦٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٨٤٠,١٠٣	٨١٧,٠٩٠	استهلاكات وإطفاءات
٣٣٦,٧٥٥	١,٠٢٢,٦٥٨	مخصصات متنوعة
٢٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٢٩٣,٥٩٧	٢٩٣,٥٩٧	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
٤٢,٥٧٦	٣٧,٠١١	فوائد عقود الإيجار
٥,٨٧٦,٤٨٢	٥,٧٣٥,٠٠١	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣,٢٨٣,٦٥٧)	(١,٧٥٩,٨٩٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠,٩١٠,٩١٤)	٨٩٨,٨٧٦	الاحتياطي اللازمي النقدي
١,٢٦٧,٦٩٣	١,٣٠٢,٢٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٩٧٠,٣٧٠	(٢,٤٧٤,١٤٣)	موجودات أخرى
(٢,٣٥٨,٠٧٨)	(٤,١٨٨,٧١٨)	ودائع العملاء
(٤,٢١٥,٢٨٠)	(١,٨٨٧,٠٣٥)	تأمينات نقدية
٣,٧٤٦,٩٤٦	(٢٠٣,١٢٨)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٧,٩٠٦,٤٣٨)	(٢,٥٧٦,٨١٢)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٣٥٨,١٠٠)	(٦٣٧,٤٠٦)	مخصصات ضرائب مدفوعة
(١,٣٢١,٩٩١)	(١,٧٤٠,٦٣٩)	
(١٠,٥٨٦,٥٢٩)	(٤,٩٥٤,٨٥٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
٤,٨٦٠,١٥٨	٨,١٩٣,٣٢٣	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩٣,٧٠٩)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٣,٣٨٦	بيع عقارات وممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
(٥٠٤,٤٨٩)	(٨٥٠,٥٠٨)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
٤,١٦١,٩٦٠	٧,٣٤٦,٢٠١	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
٢,٧٦٨,١٠٨	(١,٨٤١,٩٩٧)	أموال مقترضة
(٢٨٨,٧٩٠)	(٢٩٠,٤٧٠)	عقود إيجار مدفوعة
٢,٤٧٩,٣١٨	(٢,١٣٢,٤٦٧)	النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
(٣,٩٤٥,٢٥١)	٢٥٨,٨٧٧	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٧,٨١٣,٠٠٧	١٨٧,٠٦٧,١٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٣,٨٦٧,٧٥٦	١٨٧,٣٢٦,٠٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) (البنك) في عمان- المملكة الأردنية الهاشمية كشركة مساهمة عامة أردنية عام ١٩٦٠. بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٨٦، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفروع فلسطين) في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨) كشركة مساهمة عامة أجنبية.

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة.

بلغ رأسمال المركز الرئيسي المصرح به ١٩٠ مليون دينار مقسم إلى ١٩٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، بلغت نسبة كفاية رأس مال المركز الرئيسي ١٦,٩٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني.

يقوم البنك بتقديم جميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين والبحرين وعددها (١٢١) فرعاً ومكتباً منها (٢٢) فرعاً ومكتباً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٦٨٣,٥٣٨,٣٦٨ دينار أردني ومبلغ ١,٥٤٧,٨٣٣,٩٣٩ دينار أردني على التوالي.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين وفرع البحرين (١,٩٩٩) موظفاً كما في حزيران ٢٠٢٢.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية لبنك القاهرة عمان (إدارة وفروع فلسطين) وشركته التابعة. لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	المنشأ	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	رأس المال ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الشركة الوطنية للأوراق المالية	فلسطين	بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء مقابل عمولة	١٠٠	دينار أردني	دينار أردني
				١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي تتمثل في الشركة الوطنية للأوراق المالية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١,٣ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك، فإن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة بالدينار الأردني والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢,٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر. لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد. لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم '١٠٪' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهدات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهدات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعياري التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل / العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل / البنك.
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

- يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).

- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لكوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

• عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن إحصائية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
١٠٥,٢١٧,٨٩٥	٩٨,٣٠٦,٨١٤
نقد في الخزينة	
<u>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</u>	
١٦,٠١١,١١١	١٦,٨٣٥,٨٨٨
حسابات جارية وتحت الطلب	
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
وديعة رأسمالية	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ودائع لأجل	
٤٥,١٥٠,٥٢٦	٤٥,٨٦٩,٦٢٦
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	
١٨٧,٠١٤,٥٣٢	١٧١,٦٤٧,٣٢٨
(٢,٧٣٦)	(٢,٣٠٩)
١٨٧,٠١١,٧٩٦	١٧١,٦٤٥,٠١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

- يتعين على البنك حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧١,٢٨٥,٢٧٠	٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي التغير خلال الفترة /
٢,٠٥٥,٢٤٤	٨,٤٥٦,١٢٣	-	-	٨,٤٥٦,١٢٣	السنة
٧٣,٣٤٠,٥١٤	٨١,٧٩٦,٦٣٧	-	-	٨١,٧٩٦,٦٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٢٧	٢,٣٠٩	-	-	٢,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣١٨)	٤٢٧	-	-	٤٢٧	خلال الفترة / السنة
٢,٣٠٩	٢,٧٣٦	-	-	٢,٧٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

-	٧٧,٠٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٢٢٨,٦٧٣	١٥,١٠٧,٦٨٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٣,٢٢٨,٦٧٣	١٥,١٨٤,٦٩٠	

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

٢٣,٠١٩,٣٨٦	٩,٠١٦,٩٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥١٣,٧٤٥	١٩,٦١٠,٩٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١١,٣٠٢,٢٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	٥٣,٨١٢,٥٩٢	
(٤٥,٨٧٣)	(٣٣,٢٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦,٠١٨,١٦٤	٥٣,٧٧٩,٣٠٣	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٩,٠٤٣,٤٧٧ دينار أردني و ٢٣,٠١٩,٣٨٦ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٢,٣٨١,٠٤٥	٦٦,٠٦٤,٠٣٧	-	-	٦٦,٠٦٤,٠٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,٣١٧,٠٠٨)	(١٢,٢٥١,٤٤٥)	-	-	(١٢,٢٥١,٤٤٥)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	٥٣,٨١٢,٥٩٢	-	-	٥٣,٨١٢,٥٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٣,٨٩٦	٤٥,٨٧٣	-	-	٤٥,٨٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨,٠٢٣)	(١٢,٥٨٤)	-	-	(١٢,٥٨٤)	خلال الفترة / السنة
٤٥,٨٧٣	٣٣,٢٨٩	-	-	٣٣,٢٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٤٤,٧٩٠,٢٩٨	٤٧,٩١٣,٢٢٧
٤,٩٦٤,٠٠٠	٨,٨٨٢,٤٠٠
٤٩,٧٥٤,٢٩٨	٥٦,٧٩٥,٦٢٧

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية:

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر

٧. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٢٩٤,٧٤٣,٣٢٦	٢٩٢,٤٢٦,٠١١
٨١,٢٨٥,٤٢٧	٨٢,٢٨١,٩٢١
٣٧٦,٠٢٨,٧٥٣	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢
(١,٤٠٨,٥٠٤)	(١,٤٥٢,٧٨٨)
(٨,٥٠٠,٦٦٨)	(٧,٩٤٢,٦٤٤)
٣٦٦,١١٩,٥٨١	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

فوائد معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧٥,٦٣١,٢٦٤	٨٩,٥٦٩,٦٩٢	٩,٥٠٦,٩٧٦	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٠٦٩,٢٧٨	(٤,٠٢٠,٥٩٦)	(٤٨,٦٨٢)	-	-	المحول للمرحلة (١)
(٣٦,٩٩٤,٤٦٣)	٣٧,٢١٢,١٨٧	(٢١٧,٧٢٤)	-	-	المحول للمرحلة (٢)
(١٥٠,٧٢٤)	(٧٨٢,٦٦٠)	٩٣٣,٣٨٤	-	-	المحول للمرحلة (٣)
صافي التغير خلال الفترة /					
١١,٥٧١,١٠١	(٩,٦٤٨,٩٥٠)	(٤٣٣,٦٥٧)	١,٤٨٨,٤٩٤	٣,٦٥٤,٣٣٤	السنة
-	-	(١٦٧,٦٧٣)	(١٦٧,٦٧٣)	(٤٥٤,٤٩٧)	إستبعادات
٢٥٤,١٢٦,٤٥٦	١١٢,٣٢٩,٦٧٣	٩,٥٧٢,٦٢٤	٣٧٦,٠٢٨,٧٥٣	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,٣٧٤,٨٤٤	٧,٩٤٢,٦٤٤	٩٤٧,٠٢٥	١,٧٢٤,٤١٣	٥,٢٧١,٢٠٦	٧,٩٤٢,٦٤٤
-	-	٦٨,٠٦١	(٢٧,٠٩٤)	(٤٠,٩٦٧)	-
-	-	(١٠٣,٨٤٤)	٢٨٧,٧٣٧	(١٨٣,٨٩٣)	-
-	-	(١,٢٥٥)	(١١,١٣٤)	١٢,٣٨٩	-
٢٧٤,٠٧٨	٩٥٢,٨١٧	(٢٤٩,١٧٥)	٥٨٥,٠٥٦	٦١٦,٩٣٦	٢٧٤,٠٧٨
الرصيد في بداية الفترة / السنة					
المحول للمرحلة (١)					
المحول للمرحلة (٢)					
المحول للمرحلة (٣)					
صافي التغير خلال الفترة / السنة					
محول من مخصص تسهيلات					
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات					
فروقات عملة					
٣٦٧,٦١٨	(٧٣,٤١٦)	-	-	(٧٣,٤١٦)	(٣٦٧,٦١٨)
٦٦١,٣٤٠	(٣٢١,٣٧٧)	-	-	(٣٢١,٣٧٧)	٦٦١,٣٤٠
٧,٩٤٢,٦٤٤	٨,٥٠٠,٦٦٨	٦٦٠,٨١٢	٢,٥٥٨,٩٧٨	٥,٢٨٠,٨٧٨	٧,٩٤٢,٦٤٤

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٤٨,٧١٠	١,٤٥٢,٧٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤٨,٥٢٩	١٠٤,٧٣٨	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(١٥٢,٣٧٧)	(٥٣,٣٩٤)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٥,١٩٥)	(١,٤٠٦)	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٨٦,٨٧٩)	(٩٤,٢٢٢)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٥٢,٧٨٨	١,٤٠٨,٥٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٩٣٩,١٠٦	٦,٣٨٨,١٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣,٨٩٣	٨,٤٨٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٠١,٦٨٤)	(٢٨٣,٩٩٧)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
(٥٩٠,٧٧٥)	(٤,٥٢٨)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٣٦٧,٦١٨	٧٣,٤١٥	تسهيلات مضى على تعثرها لأكثر من ٦ سنوات
٦,٣٨٨,١٥٨	٦,١٨١,٥٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٤٦,٤٤٧	٥,٨٧٦,٢٨٨	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين *
٨١٨,٥٦٤	٨١٨,٥٦٤	أسهم غير مدرجة
٦,١٦٥,٠١١	٦,٦٩٤,٨٥٢	

* يشمل هذا البند استثمار المجموعة في شركة الاتصالات الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (بالتل) حيث قامت بالتل بتوزيع اسهم مجانية من شركة أركان العقارية (أركان) على مساهمي بالتل بواقع سهم واحد مقابل كل سهم يملكها المساهم في بالتل. تم ادراج سهم أركان في بورصة فلسطين لاحقاً لتاريخ القوائم المالية بتاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٨٤٢,٦٠٣	٣,٢٧٥,٦٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٤٣٣,٠٩٢	٥٠٠,٥٩٤	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣,٢٧٥,٦٩٥	٣,٧٧٦,٢٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠١,١٧٨,٨٩٧	٩٣,١٠٨,٧٧٤	سندات مالية أجنبية غير مدرجة *
٢١,٤٥٧,٢٠٠	٢١,٣٣٤,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة **
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	١١٤,٤٤٢,٧٧٤	
(٣٣٣,٤٣٤)	(٢٥٥,٠٧٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٤,١٨٧,٦٩٧	

* 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 للإستثمار.

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	-	-	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي التغير خلال الفترة /
(٦,٥٦١,٥٣١)	(٨,١٩٣,٣٢٣)	-	-	(٨,١٩٣,٣٢٣)	السنة
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	١١٤,٤٤٢,٧٧٤	-	-	١١٤,٤٤٢,٧٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٢٢,٤٠٩	٣٣٣,٤٣٤	-	-	٣٣٣,٤٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٨٨,٩٧٥)	(٧٨,٣٥٧)	-	-	(٧٨,٣٥٧)	خلال الفترة / السنة
٣٣٣,٤٣٤	٢٥٥,٠٧٧	-	-	٢٥٥,٠٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٣,٢٧٤,٢١٥	مشتقات مالية موجبة
٣,٠٦٥,٢٢٥	٢,٦٨٨,٠٨٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,٥٢٦,٢٦١	١,٧٠٧,٩١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصارف مؤقتة
٢٦٨,٤٧٥	٣٦٨,٧٦٦	ذمم مدينة
٢٢١,٥٤٠	٢٣٨,٢٨٩	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٣٦٥	٧٩,٣٦٥	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٨٨,٦٤٨	٣٠,٥٧٢	شيكات المقاصة
١٤٣,٩٦٧	٨٠,٤٢٤	أخرى
٥,٩٩٣,٤٨١	٨,٤٦٧,٦٢٤	

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٦,٦٩٤,٥٨٠	٦,١٣٢,٢٧١
١٩,١٤٣,٠٠٠	١٧,٨٣٢,٢٤٧
٢٥,٨٣٧,٥٨٠	٢٣,٩٦٤,٥١٨
٢,٣٢٧,٩٩٣	٢,٢١٧,٧١٧
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢٦,١٨٢,٢٣٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر

بنوك خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

١٢. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١٩٤,٥٩٠,٨٥٩	١٩٠,٢١٦,٠٨٥
١٣٨,١٦٣,٧٠٥	١٤٨,٢٠٩,٠٠٣
٣٠٠,٦٦٩,٧٩٨	٢٩٠,٨١٠,٥٥٦
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٦٢٩,٢٣٥,٦٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

١٣. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٨,٣٧٣,٨٩٤	٦,٦٩٣,١٥٢
١,٨١٣,٥٨٥	١,٦٣٢,٩١٤
٢,٢٩٦,٥٩٠	٢,٢٧٠,٩٦٨
١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٠,٥٩٧,٠٣٤

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

١٤. أموال مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٦٣,٤٨٨	٤,١٥٤,٦٧٦	قروض الإستدامة*
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية
١,٥١٩,٢٨٦	١,٠١٢,٨٥٧	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
٩,٩٤٨,٦٣٨	٨,٧٢١,٨٨٢	الوكالة الفرنسية للتنمية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٤,٩٦٣,٦٣٩	

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القرض الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

١٥. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصصات المتنوعة خلال الفترة / السنة:

رصيد بداية الفترة	إضافات/ المدفوع خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٢٨٩,٤٨١	(٦٣٧,٤٠٦)	٩,٨٧٤,٧٣٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٦٧٩,٧٣٧	-	٤٧٩,٧٣٧	تعويض نهاية الخدمة
٩,٩٦٩,٢١٨	(٦٣٧,٤٠٦)	١٠,٣٥٤,٤٧٠	مخصص قضايا
رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٣٠٦,٣٧٤	٥٧٨,٤٦٤	٩,٢٨٩,٤٨١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٧٤٦,٦٥٨	-	٦٧٩,٧٣٧	تعويض نهاية الخدمة
١١,٠٥٣,٠٣٢	٥٧٨,٤٦٤	٩,٩٦٩,٢١٨	مخصص قضايا

١٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٣٧,٦٣٣	٤,٦٣٦,١١٨	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣,٢٧٠,٠٠٨	١,٢٨٨,٩٤٠	التخصيص للفترة / السنة
(١,١٧١,٥٢٣)	(١,٧٤٠,٦٣٩)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
٤,٦٣٦,١١٨	٤,١٨٤,٤١٩	رصيد نهاية الفترة

توصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٧. لم يتوصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١ مع العلم أن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية لهذه السنوات في موعدها.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨١٦,٠٤٤	٤,٩٦٠,٣٠٢	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣,٨٤٨,٤٠٢	٤,٠٠١,٧٨٥	شيكات مقاصة
٢,١٥٤,٤٩٤	٣,٣١٢,٠٥٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٥٦٧,٩٢٨	١,٣٧٩,٦٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٩٣,٤٥٣	١,٠٩٤,٣٠٧	شيكات بنكية مصدقة
٤٦٦,٠٨٠	٥٥٣,٧٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*
٣٠٩,٤٧١	٣٣٨,٧١٨	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١,٣٧٠,٤٩١	-	مشتقات مالية سالبة
٣,٨٣٢	٣,٤٦٣	أخرى
١٥,٧٣٠,١٩٥	١٥,٦٤٤,٠١١	

* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٦٣,٧٩٧	٢٦١,١٩٠	٤١,٠٩٣	٤٦٦,٠٨٠	٢٤٩,٥٠٨
٢٠,٧٠٣	(٩,٣٤٦)	(١١,٣٥٧)	-	-
(٣,١٧٣)	٣,٣٨٢	(٢٠٩)	-	-
(١,٤٠٢)	(٦٣٥)	٢,٠٣٧	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص				
٥١,٦١٣	٢٢,١٠٤	١٣,٩٨٠	٨٧,٦٩٧	٢١٦,٥٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة				
٢٣١,٥٣٨	٢٧٦,٦٩٥	٤٥,٥٤٤	٥٥٣,٧٧٧	٤٦٦,٠٨٠
رصيد في نهاية الفترة / السنة				

١٨. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية 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. لم يقر البنك بإقتطاع الاحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعليمات 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 التعليمات. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

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 المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف باستغلال 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، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ما بين (٠-٢,٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر تحتسب بشكل سنوي، حيث بلغ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٠,٥٪ ويجب على المصرف الالتزام بتكوين مصد رأس المال للتقلبات الدورية خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣، يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض باستثناء الرسملة إلا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١٩. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

يمثل هذا البند المبالغ المخصصة لأثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حسب الجدول أدناه:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٢٧	-	-	٤٢٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٢,٥٨٤)	-	-	(١٢,٥٨٤)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٢,٨١٧	٦١٦,٩٣٦	٥٨٥,٠٥٦	(٢٤٩,١٧٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٨,٣٥٧)	-	-	(٧٨,٣٥٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٧,٦٩٧	١٣,٩٨٠	٢٢,١٠٤	٥١,٦١٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٥٠,٠٠٠	٦٣٠,٩١٦	٦٠٧,١٦٠	(٢٨٨,٠٧٦)	

٢٠. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	١٨٧,٠١٤,٥٣٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٨,٩٢٠,٦٠١	٤٣,٨١٢,٥٩٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٥٢,٣٣٩,٦٧٧	٤٩,٧٥٤,٢٩٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٢٩,١١٢,١٠٧)	(٢٦,١٨٢,٢٣٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٥٤,٤٣٥,٠٢٢)	(٥٦,٤٣٨,١٥٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٣,٨٦٧,٧٥٦	١٨٧,٣٢٦,٠٣٠	

٢١. قياس القيمة العادلة

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية لا	المجموع	تاريخ القياس
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):				
٥,٨٧٦,٢٨٨	-	-	٥,٨٧٦,٢٨٨	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٨١٨,٥٦٤	-	-	٨١٨,٥٦٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)				
١١٤,١٨٧,٦٩٧	-	-	١١٤,١٨٧,٦٩٧	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
مشتقات مالية موجبة (إيضاح ١٠)				
٣,٢٧٤,٢١٥	-	-	٣,٢٧٤,٢١٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٢

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية لا	المجموع	تاريخ القياس
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):				
٥,٣٤٦,٤٤٧	-	-	٥,٣٤٦,٤٤٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨١٨,٥٦٤	-	-	٨١٨,٥٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)				
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	-	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
مشتقات مالية سالبة (إيضاح ١٧)				
١,٣٧٠,٤٩١	-	-	١,٣٧٠,٤٩١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات مالية			
١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٨٧,٠١١,٧٩٦	١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٨٧,٠١١,٧٩٦
٦٦,٠١٨,١٦٤	٥٣,٧٧٩,٣٠٣	٦٦,٠١٨,١٦٤	٥٣,٧٧٩,٣٠٣
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٩,٧٥٤,٢٩٨	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٩,٧٥٤,٢٩٨
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٦٦,١١٩,٥٨١	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٦٦,١١٩,٥٨١
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي			
تسهيلات إئتمانية مباشرة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٥,٣٤٦,٤٤٧	٥,٨٧٦,٢٨٨	٥,٣٤٦,٤٤٧	٥,٨٧٦,٢٨٨
٨١٨,٥٦٤	٨١٨,٥٦٤	٨١٨,٥٦٤	٨١٨,٥٦٤
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٤,١٨٧,٦٩٧	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٤,١٨٧,٦٩٧
٤,٢٤٥,٦٨٠	٦,٥٢١,٤٢٤	٤,٢٤٥,٦٨٠	٦,٥٢١,٤٢٤
٧٩٢,٤٨٤,٦٦٤	٧٨٤,٠٦٨,٩٥١	٧٩٢,٤٨٤,٦٦٤	٧٨٤,٠٦٨,٩٥١
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢٦,١٨٢,٢٣٥	٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢٦,١٨٢,٢٣٥
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٦٢٩,٢٣٥,٦٤٤	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٦٢٩,٢٣٥,٦٤٤
١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٠,٥٩٧,٠٣٤	١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٠,٥٩٧,٠٣٤
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٤,٩٦٣,٦٣٩	١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٤,٩٦٣,٦٣٩
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٣١٧,٢١٧	٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٣١٧,٢١٧
١٥,٢٦٤,١١٥	١٥,٠٩٠,٢٣٤	١٥,٢٦٤,١١٥	١٥,٠٩٠,٢٣٤
٧٠٩,٧١٤,٤٣١	٦٩٩,٣٨٦,٠٠٣	٧٠٩,٧١٤,٤٣١	٦٩٩,٣٨٦,٠٠٣
مجموع المطلوبات			

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٣. معاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها (شركات لهم نصيب فيها) كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
دينار أردني	دينار أردني		ودائع لدى المركز الرئيسي
٤٩,٧٥٤,٢٩٨	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	المركز الرئيسي	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٦,١٥١,٩٩٩	٣٢,١٨٠,٨١٠	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع العملاء
٣,٥٣٦,٤٤٤	٣,٩٠٤,٤٨٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٢٠٣,٧٧١	١٨٣,٠٨٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
١٦٥,١٩١	١١٤,٨٦٩	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١		عناصر قائمة الدخل:
دينار أردني	دينار أردني		فوائد مقبوضة
٧٩٣,٤٧١	٥٦٠,٥٩٢	مركز رئيسي	فوائد مدفوعة
٢٨٦,٢٤٥	٤٧٢,٤٠٧	شركات شقيقة وإدارة عليا	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٢٩,٢٥٠	١٠٠,٨١٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١١٧,٦٣٥	١٠٥,٦٣٥	مركز رئيسي	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض
٤٩٨,٠٠٥	٥١٨,٣٨٨	الإدارة التنفيذية	نهاية الخدمة
١١٠,٨١٨	٢٨,٩١٩	الإدارة التنفيذية	

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٧,١٪ و ٨,٨٪ ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٣,٨٪ و ٤١,٦٪ ، على التوالي، من قاعدة رأس مال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤,٢٥٪ إلى ٧,٥٠٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٦,٧٥٪.

٢٤. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات				
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	ومؤسسات وقطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٠٩٤,٠٩١	١٧,٨٠١,٤٦٢	-	٥,١٠٤,٨٣٢	٦,٨٧٣,٤٨٢	٥,٨٢٣,١٤٨	إجمالي الإيرادات
١٥,٤٤٩,٨١٤	١٥,١٦٥,٣٠٠	-	٥,٠١٥,٩٥٨	٥,٨٤١,٩٧٧	٤,٣٠٧,٣٦٥	نتائج قطاع الأعمال
(١١,٢٨٦,٣٦٤)	(١١,٨٠٠,٦٦٢)					مصاريف غير موزعة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)					مخصص خسائر متوقعة
						استرداد مخصصات
-	٢٠٠,٠٠٠					قضايا
٤,١٦٣,٤٥١	٢,٦١٤,٦٤٥					ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٤٥,٥٣٦)	(١,٢٨٨,٩٤٠)					مصروف الضرائب
٢,٦١٧,٩١٥	١,٣٢٥,٧٠٥					ربح الفترة
						معلومات أخرى
٥٠٤,٤٨٩	٨٥٠,٥٠٨					مصاريف رأسمالية
٨٤٠,١٠٣	٨١٧,٠٩٠					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢					
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠١,٢٧٤,٠٥٤	٢٣,٧٢٦,٥٢٧	٤١١,٤٢٧,٩٤٦	٢٠١,٣٦٥,٧٧٠	١٦٤,٧٥٣,٨١١	إجمالي موجودات القطاع
٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	٧١٤,٤٧٨,٦٦٩	٤٨,٤٦٣,٧٥٦	٢٦,١٨٢,٢٣٥	١١٥,١٧١,٧٦٩	٥٢٤,٦٦٠,٩٠٩	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك أنشطته في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

المجموع		دولي		محلي	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨,٠٩٤,٠٩١	١٧,٨٠١,٤٦٢	٣,٨٤٨,٤١٥	٤,٠٧٩,٨٣٤	١٤,٢٤٥,٦٧٦	١٣,٧٢١,٦٢٨
٥٠٤,٤٨٩	٨٥٠,٥٠٨	-	-	٥٠٤,٤٨٩	٨٥٠,٥٠٨

إجمالي الإيرادات

المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠١,٢٧٤,٠٥٤	٢١٧,٧٥٩,٨٣٣	٢٠٣,٩٢٧,٠٦١	٥٩١,٩٩٥,١٠٠	٥٩٧,٣٤٦,٩٩٣

مجموع الموجودات

٢٥. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٢٧٠,١٩٥	٤,٩٣٦,٤٥٤	إعتمادات مستندية
١٠٠,٨٦٤	١٥٨,٨٧٢	القبولات
		كفالات:
٤,١٣٥,٦٢٥	٥,٢٤٢,٨٥١	دفع
١,٥٦٥,٢٥٣	١,٩٧٦,٦٥٦	حسن تنفيذ
٥٦٥,١٢٠	٦٩٢,١٩٩	دخول عطاء
٥٢٩,٧٢١	٤٩٩,٠١٧	صيانة
٧٤,٤٤٥,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	عقود آجلة - تبادل عملات أجنبية
٢٩,١٢٣,٩٢٣	٢٠,٢٦٩,٠٦٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١١٥,٧٣٥,٧٠١	١٠٤,٦٧٥,١١٢	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤٨,٠١٧	٧٨٢,٣٣٤	إلتزامات تعاقدية
٧٤٨,٠١٧	٧٨٢,٣٣٤	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٢٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
نسبته إلى			نسبته إلى			
الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دينار أردني	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دينار أردني	
%	%		%	%		
١٥,٠٥	٩,٠٢	٧٣,٠٢٣,١٧٥	١٤,٩٦	٨,٩٠	٧١,٢٧٧,٠٦١	رأس المال الأساسي
١٥,٩١	٩,٥٦	٧٧,٤٠٢,٩٨٩	١٥,٨٦	٩,٦٦	٧٧,٣٧٥,٧٤٥	رأس المال التنظيمي

٢٧. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

– نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٢٥٢٪ و ٢١٣٪، على التوالي.

– نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١٦٥٪ و ١٦١٪، على التوالي.

٢٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٣٥) و(٣٤) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦,٥٠٦,٤٣٨ دينار أردني ومبلغ ٧,٩٥١,٨١٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، إن هذه التبويات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

٣٠. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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