

بنك القاهرة عمان - فلسطين

المعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٣٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك القاهرة عمان
المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (إدارة وفروع فلسطين) - ("البنك") - والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

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

الإستنتاج

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

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

رام الله في ١٤ أيلول ٢٠٢١

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,٣١٧,١٤٩	٦٨,٩٢٠,٦٠١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٦٥,٩٦٨,١٩٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٤٧٠,١٥٧	٥,٤٤١,٥٢٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٣,٧١٥,٠٦١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٤٠,٣٣٦	٣,٩٤٦,٨٤٥		موجودات حق إستخدام الإيجار
١٠,٧٦٦,١٨٦	١٠,٤٩١,٥٠٣		عقارات وآلات ومعدات - بالصافي
١,١٤٦,٣١٠	١,٠٨٥,٣٧٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٨٢٥,٥٨٧	٥,٨٥٥,٢١٧	١١	موجودات أخرى
<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>	<u>٧٦٤,٥٥٣,٦١٠</u>		مجموع الموجودات
٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٢٩,١١٢,١٠٧	١٢	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	٥٨٧,٦٣٥,١٠٩	١٣	المطلوبات
١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٢,٧٨٨,٤٨٧	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٠٨٣,٠٤٤	١٧,٨٥١,١٥٢	١٥	ودائع العملاء
١١,٠٥٣,٠٣٢	١٠,٠٣١,٦٨٧	١٦	تأمينات نقدية
٤,١٠٩,٩٧٣	٣,٨٦٣,٨٦٥	١٧	أموال مقترضة
٢,٥٣٧,٦٣٣	٢,٧٦١,١٧٨	١٨	مخصصات متنوعة
١٢,٧٥٦,٠٨٢	١٦,٥٠٣,٠٢٨		مطلوبات عقود الإيجار
<u>٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥</u>	<u>٦٨٠,٥٤٦,٦١٣</u>		مخصصات الضرائب
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٩	مطلوبات أخرى
١٠,٠٦٥,٠٨٩	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٢٠	مجموع المطلوبات
٢,٨٨٨,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	٢٠	حقوق المركز الرئيسي
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٠	رأس المال المدفوع
١,٨٤٢,٦٠٣	٢,٦٢٠,٢٥٩	٢٠	إحتياطي إجباري
٢,٢٠٨,٣٨٣	٤,٣٨٤,٢٩٨	٢١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
<u>٨٠,٦١١,٤٢٦</u>	<u>٨٤,٠٠٦,٩٩٧</u>		إحتياطي التقلبات الدورية
<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>	<u>٧٦٤,٥٥٣,٦١٠</u>		إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
			الأرباح المدورة
			مجموع حقوق المركز الرئيسي
			مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

٥٩١٤٠

٢٠٢١

٢٠.٩.٢٠٢١

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٤٧١,٧٣٤	١٤,٤٥٤,٣٢٠	الفوائد الدائنة
(٣,٤٦٠,٦٦٤)	(٢,٦٤٤,٢٧٧)	الفوائد المدينة
١٠,٠١١,٠٧٠	١١,٨١٠,٠٤٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٧٣٠,٣٧٩	٢,٠٢٩,٩٠٢	إيرادات العمولات
١١,٧٤١,٤٤٩	١٣,٨٣٩,٩٤٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣٢٨,٢٧٤	١,٠٥٥,٥٩٧	أرباح عملات الأجنبيّة
٣٢٢,٦٣٩	٣٤٤,٩٤٣	أرباح موجودات مالية
٤٠٤,٤٩١	٢٠٩,٣٣٠	إيرادات أخرى
١٣,٧٩٦,٨٥٣	١٥,٤٤٩,٨١٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,١١٣,٠٢٠)	(٦,٠٨٣,٦٣٣)	نفقات الموظفين
(٤,١٦٦,٣٩٣)	(٣,٨٢٦,٤٥٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٥٣,٦٢٩)	(٨٤٠,١٠٣)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٩٤,١١٧)	(٢٩٣,٥٩٧)	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(٤٨,١٧٤)	(٤٢,٥٧٦)	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٨٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	(مخصص) إسترداد خسائر إئتمانية متوقعة
(١٠,٩٧٥,٣٣٣)	(١١,٢٨٦,٣٦٤)	إجمالي المصروفات
٢,٨٢١,٥٢٠	٤,١٦٣,٤٥١	صافي الربح للفترة قبل الضرائب
(١,٠٧٤,٣٩٥)	(١,٥٤٥,٥٣٦)	مصرف الضرائب للفترة
١,٧٤٧,١٢٥	٢,٦١٧,٩١٥	صافي الربح للفترة

١٨

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

٤/١٠

٢٠٢١

٢٠.٤.٢٠٢١

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٧٤٧,١٢٥	٢,٦١٧,٩١٥
(٤٤٨,٠٦٣)	٧٧٧,٦٥٦
(٤٤٨,٠٦٣)	٧٧٧,٦٥٦
١,٢٩٩,٠٦٢	٣,٣٩٥,٥٧١

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
صافي الدخل الشامل للفترة

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

٢٠٢٠

٢٠٢١

٢٠.٩.٢٠٢١

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	الأرباح المدورة	دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	احتياطي إجباري	دينار أردني	رأس المال المدفوع
٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	--	١٠,٤٣١,٩٩٧	--	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	--	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
٢,٦١٧,٩١٥	٢,٦١٧,٩١٥	٢,٦١٧,٩١٥	٧٧٧,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	--	لرصيد في بداية الفترة (مدقق)	
٧٧٧,٦٥٦	--	--	٧٧٧,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	--	بيع الفترة	
٣,٣٩٥,٥٧١	٢,١٧٥,٩١٥	٢,١٧٥,٩١٥	٧٧٧,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	--	نود الدخل الشامل الآخر	
--	(٤٤٢,٠٠٠)	(٤٤٢,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	جمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	
٨٤,٠٠٦,٩٩٧	٤,٣٨٤,٢٩٨	٤,٣٨٤,٢٩٨	٢,٦٢٠,٢٥٩	--	١٠,٤٣١,٩٩٧	--	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	--	٥٣,١٧٥,٠٠٠	لمحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة	
											لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
٧٩,٩٠٨,٧١٤	١,٤٢٦,٢٣٦	١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٤٥,٦٤٢	--	١٠,٤٣١,٩٩٧	--	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,٤٨٥	--	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	
١,٧٤٧,١٢٥	١,٧٤٧,١٢٥	١,٧٤٧,١٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة (مدقق)	
(٤٤٨,٠٦٣)	--	--	(٤٤٨,٠٦٣)	--	--	--	--	--	--	--	بيع الفترة	
١,٢٩٩,٠٦٢	١,٧٤٧,١٢٥	١,٧٤٧,١٢٥	(٤٤٨,٠٦٣)	--	--	--	--	--	--	--	نود الدخل الشامل الآخر	
٨١,٢٠٧,٧٧٦	٣,١٧٣,٣٦١	٣,١٧٣,٣٦١	١,٧٩٧,٥٧٩	--	١٠,٤٣١,٩٩٧	--	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,٤٨٥	--	٥٣,١٧٥,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	
											لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

١٥٩٥

٢٠٢٠

٢٠٠٩.٢٠٢٨

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار أردني	دينار أردني		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢,٨٢١,٥٢٠	٤,١٦٣,٤٥١		الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
١,١٥٣,٦٢٩	٨٤٠,١٠٣		إستهلاكات وإطفاءات
٦٠١,٦٩٩	٣٣٦,٧٥٥		مخصصات متنوعة
٢٩٤,١١٧	٢٩٣,٥٩٧		إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
٤٨,١٧٤	٤٢,٥٧٦		فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٤,٩١٩,١٣٩	٥,٦٧٦,٤٨٢		التدفق النقدي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٢٣,١٥٦,٢١٣)	(٣,٠٨٣,٦٥٧)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٩٤,٨٣٩	(١٠,٩١٠,٩١٤)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
--	١,٢٦٧,٦٩٣		ودائع بنوك تستحق خلال أكثر من ٣ شهور
(٣,٠١٥,٥٩٨)	١,٩٧٠,٣٧٠		الموجودات الأخرى
(٤,٢٧٤,٢٠٤)	(٢,٣٥٨,٠٧٨)		ودائع العملاء
٧٣٠,٦٢٣	(٤,٢١٥,٢٨٠)		التأمينات النقدية
(١,٣٣٧,٧٦٤)	٢,٧٦٨,١٠٨		أموال مقترضة
٣٦,١٨٤,٧١٠	٣,٧٤٦,٩٤٦		المطلوبات الأخرى
١٠,٧٤٥,٥٣٢	(٥,١٣٨,٣٣٠)		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات المتنوعة
(٤٤٩,٨٧٥)	(١,٣٥٨,١٠٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٢١٥,٩٦٨)	(١,٣٢١,٩٩١)		ضرائب مدفوعة وتسويات
٩,٠٧٩,٦٨٩	(٧,٨١٨,٤٢١)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(١٨,٣٣٩,٤٤٣)	٤,٨٦٠,١٥٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٧٢١	(١٩٣,٧٠٩)		موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٩٦٢,٦٦٩)	(٥٠٤,٤٨٩)		إضافات عقارات وآلات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
(٢٠,٢٧٧,٣٩١)	٤,١٦١,٩٦٠		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٨٧,٠٥٢)	(٢٨٨,٧٩٠)		موجودات حق إستخدام الإيجار
(٢٨٧,٠٥٢)	(٢٨٨,٧٩٠)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١,٤٨٤,٧٥٤)	(٣,٩٤٥,٢٥١)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	١٥٧,٨١٣,٠٠٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٧,٠٩٩,٦٠٥	١٥٣,٨٦٧,٧٥٦		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

٢٠٢١

٢٠٢١

٢٠٠٩.٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١- معلومات عامة

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 (٥٦٢٨٠٠٧٨).

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

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٢,٥٥٤,٣٤٣,٠١٨ دينار أردني ومبلغ ١,٤٧٩,١٧٢,٢٨١ دينار أردني على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,٠٥ %.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١١٨ فرعاً ومكتباً منها ٢٠ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٦٢ و ٥١٠ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

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

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

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية الموحدة مع القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات الهامة وإدارة المخاطر المالية التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لم يتم البنك باقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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 المجموعة والشركة التابعة لها عند التوحيد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

أ- المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل البنك

إصلاحات مؤشرات أسعار الفائدة
إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، قام البنك بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية و علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل، توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) و (٧) و (٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك ولكنها قد تؤثر على بعض المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها

سريان التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - الإشارة الى الاطار المفاهيمي

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ : تعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية ١ : اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) ان يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين، تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المنسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف المطلوبات على انها متداولة او غير متداولة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع او مساهمة الأصول والمستثمر في الشركة الزميلة او المشروع المشترك.

تاريخ سريان التطبيق الى اجل غير مسمى، التطبيق ما زال مسموح

نتوقع الإدارة ان يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة اي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

٥ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٣,٢٣٨,٥٢٤	٦٠,٣٠٠,٥١٢	نقد في الصناديق والخزائن
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٦,٢٤٥,١١٩	١,٤٤١,٨٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية*
٥٤,٤٠٥,١٥١	٥٤,٤٣٥,٠٢٢	إحتياطي إلزامي**
٧١,٢٨٥,٢٧٠	٦٦,٥١١,٩٠٥	مجموع أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٤,٥٢٣,٧٩٤	١٢٦,٨١٢,٤١٧	الإجمالي
(٣,٦٢٧)	(٢٢,٨١٠)	ينزل: مخصص خسائر متوقعة
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	

* تمثل الوديعة الرأسمالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي على التوالي، وهي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية بفائدة بحسب أسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٤,٤٤٧,٠٠٤	٧١,٢٨٥,٢٧٠	--	--	٧١,٢٨٥,٢٧٠	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٨٣٨,٢٦٦	(٤,٧٧٣,٣٦٥)	--	--	(٤,٧٧٣,٣٦٥)	صافي حركة الأرصدة خلال الفترة / السنة
٧١,٢٨٥,٢٧٠	٦٦,٥١١,٩٠٥	--	--	٦٦,٥١١,٩٠٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	
المجموع	المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني				
٥٦٠	٣,٦٢٧	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠٦٧	١٩,١٨٣	--	--	--	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٢٧	٢٢,٨١٠	--	--	--	للفترة / السنة
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	محلية	
دينار أردني	دينار أردني		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٢٤,٠٤٧,١١٨	٣٠,٧٥٦,٧٧٧	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر	
٢٤,٠٤٧,١١٨	٣٠,٧٥٦,٧٧٧	مجموع الأرصدة المحلية	
		خارجية	
٣٤,٥٣٧,٠٧١	١٤,٨٢٧,٠٩٢	حسابات جارية	
٢٢,٥٢٨,١٨٦	٢٣,٥٠٠,٩٤١	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر فأقل	
١,٢٦٧,٦٩٣	--	ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر	
٥٨,٣٣٢,٩٥٠	٣٨,٣٢٨,٠٣٣	مجموع الأرصدة الخارجية	
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	٦٩,٠٨٤,٨١٠	الإجمالي	
(٦٢,٩١٩)	(١٦٤,٢٠٩)	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية	
٨٢,٣١٧,١٤٩	٦٨,٩٢٠,٦٠١		

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	
المجموع	المجموع	إفرادي	إفرادي	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٨,٩١٥,١٢٥	٨٢,٣٨٠,٠٦٨	--	--	--	إجمالي الرصيد كما في
					بداية الفترة / السنة
(٦,٥٣٥,٠٥٧)	(١٣,٢٩٥,٢٥٨)	--	--	--	صافي حركة الأرصدة
					خلال الفترة / السنة
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	٦٩,٠٨٤,٨١٠	--	--	--	إجمالي الرصيد كما في
					نهاية الفترة / السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		في ٣٠ حزيران ٢٠٢١			
المجموع دينار أردني	المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	
٢٤,٦٦٣	٦٢,٩١٩	--	--	٦٢,٩١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٨,٢٥٦	١٠١,٢٩٠	--	--	١٠١,٢٩٠	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للفترة / السنة
<u>٦٢,٩١٩</u>	<u>١٦٤,٢٠٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٦٤,٢٠٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر المجموع
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩٧,١٨٧	٥٦٠,٥٩٢	قوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
١٠,٦٣٨	١٠٥,٦٣٥	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٢٠٢٠ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨١,٨٠٢,٩٩٤	٢٧٥,٩٠٣,٩٣٨	قروض وكمبيالات
٨٩,٧٠٥,١٠١	٩٨,٨٠٦,٧٢٤	حسابات جارية مدينة
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٧٤,٧١٠,٦٦٢	المجموع
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٧,٣٩٠,٩٧٥)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٢٤٨,٧١٠)	(١,٣٥١,٤٨٩)	فوائد وعمليات معلقة
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٦٥,٩٦٨,١٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

أ. إجمالي التسهيلات

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٦	٩,٩٤٢,٠٥٧	١٥,٩٠٦,٦٦٤	١٨,١٥٨,٣٠٧	١٢٩,٤٩٨,٠٩٩	١٩٨,٠٠٢,٩٦٩	إجمالي التعرضات في بداية الفترة
٣,٤٧٩,٧٨٧	(١,٤٤١,٦٥٤)	٦١٢,١٥١	(٣,٥٥٤,٨٤٩)	٩,٩٢٨,٣١٧	(٢,٠٦٤,١٧٨)	صافي الحركة خلال الفترة
-	(١٥٤,٠٠٩)	(٢,٥٧٣,١٠٠)	(١١,٣٨٢,٠٤٢)	٢,٧٢٧,١٠٩	١١,٣٨٢,٠٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٣١,٢٦٩)	٤,١٦٥,٥٣٨	٩,٣٠٥,٤١٩	(٤,٠٣٤,٢٦٩)	(٩,٣٠٥,٤١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١,٧٢٧,٩٢١	(٢٦٠,٨١٨)	(٩٢٧,٢٢٩)	(٥٣٩,٨٧٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	١,٤٤٢,٦٤٣	١,٣٣١,٦٢٠	(٣,٠٠٣,٨٥٢)	(١,٨٤٧,٠٣٤)	٢,٠٧٦,٦٢٣	إجمالي الأثر بين المراحل
(٢٧٧,٢٢١)	(٢٧٧,٢٢١)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٣٧٤,٧١٠,٦٦٢	٩,٦٦٥,٨٢٥	١٧,٨٥٠,٤٣٥	١١,٥٩٩,٦٠٦	١٣٧,٥٧٩,٣٨٢	١٩٨,٠١٥,٤١٤	الإجمالي في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٠,١٠٩,٦٤٤	٨,٤٨٨,٦١٠	١١,٦٤٢,٢٠١	١٤,٢٩٧,٦٩٦	١٦٩,٧٢٥,٥٧٥	١٢٥,٩٥٥,٥٦٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤١,٦٦٢,٥٥٠	٢,٠٠٣	١,٩٠٦,٢٣٦	(٢,٢٨٨,٨٥٩)	٢٨,١٨٢,٩٤٩	١٣,٨٦٠,٢٢١	صافي الحركة خلال السنة
-	(٣,١٤١,١١٤)	(٥٥٥,١٦٧)	(٨,٣٥٢,٧٩٣)	٣,٦٩٦,٢٨١	٨,٣٥٢,٧٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٨١,٣٣١)	٣,١٥٢,٧١٣	١٥,٨٠٠,٧٦٥	(٣,١٧٨,٥٠٢)	(١٥,٥٩٣,٦٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢,٠٢٥,٣٣٥	(٢٣٩,٣١٩)	(١,٢٩٨,٥٠٢)	(٤٢٣,٣٣٥)	(٦٤,١٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	(١,٢٩٧,١١٠)	٢,٣٥٨,٢٢٧	٦,١٤٩,٤٧٠	٩٤,٤٤٤	(٧,٣٠٥,٠٣١)	إجمالي الأثر بين المراحل
-	٣,٠١٢,٦٥٣	-	-	-	(٣,٠١٢,٦٥٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٦٤,٠٩٩)	(٢٦٤,٠٩٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٩,٩٤٢,٠٥٧	١٥,٩٠٦,٦٦٤	١٨,١٥٨,٣٠٧	١٩٨,٠٠٢,٩٦٨	١٢٩,٤٩٨,٠٩٩	الإجمالي في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٨,٠٦٢,٩٧٢	٧,٣٧٤,٨٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٣٣,٢٥٧)	--	(الإسترداد) / التخصيص خلال الفترة / السنة
٥٠,٤٧١	٦٩,٠١٢	المسترد من التسهيلات المستبعدة
(٢٠٨,١٦٧)	(٢١٤,٧٩٩)	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٩٧,١٧٥)	١٦١,٩١٨	فروقات ترجمة
٧,٣٧٤,٨٤٤	٧,٣٩٠,٩٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٢٧٧,٤٧٦	٦٨٧,٠٤٧	٥,٤١٠,٣٢١	٧,٣٧٤,٨٤٤	الرصيد المعدل في بداية الفترة
٥٠١,٤٤٠	(٣٧١,١٠٣)	(١٣٠,٣٣٧)	--	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٥٩,٠١٩)	١٧٦,٦٧٣	(١١٧,٦٥٤)	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٢,٧٧٦)	(٥,٢٧١)	٨,٠٤٧	--	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٦٠,٩٦١)	(٥٠,٠٥٠)	(٧٨٤,٩٧٠)	(١,٢٩٥,٩٨١)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
--	--	٦٩,٠١٢	٦٩,٠١٢	المسترد من التسهيلات المستبعدة
--	--	(٢١٤,٧٩٩)	(٢١٤,٧٩٩)	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٥٠٧,٥٠٧	(٤٩,٦٠٨)	--	١,٤٥٧,٨٩٩	تعديلات خلال الفترة و فرق عملة
٢,٧٦٣,٦٦٧	٣٨٧,٦٨٨	٤,٢٣٩,٦٢٠	٧,٣٩٠,٩٧٥	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (تتمة)

٣١ كانون الأول 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 الإسترداد 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
ج. الفوائد والعمولات المتعلقة				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
٩٣٥,٩٦٦	١,٢٤٨,٧١٠	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
٧٢٤,٩٥١	٢٢١,٢٩٨	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٣٥٣,٨٥٩)	(٥٦,٦٠٥)	استبعاد فوائد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٤١٥)	(٦٥٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٥٥,٩٣٣)	(٦١,٢٦١)	
١,٢٤٨,٧١٠	١,٣٥١,٤٨٩	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	الإضافات خلال الفترة / السنة
٦,١٥٥,٨٠٨	٦,٩٣٩,١٠٦	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٢٠٨,١٦٧	١١,١٦٢	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٥٠,٤٧١)	(٦٩,٥٦٦)	تسهيلات مضى على تعثرها لأكثر من ٦ سنوات
--	(٥٩٠,٧٧٥)	فرق العملة
--	(٢١٤,٧٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٢٥,٦٠٣	(٨٠,٠٩٣)	
٦,٩٣٩,١٠٦	٦,٤٢٤,٦٣٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي (تتمة)

د. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات (تتمة)
فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	الإضافات خلال الفترة / السنة
٧,٨٩٢,٥٦٧	٨,٣٦١,٩٩١	تسهيلات مضى على تعثرها ٦ سنوات جديدة
٦٤,٠٨٤	٣,٠١٤	فوائد معلقة تم شطبها
٥٥,٩٣٣	٦١,٢٦١	فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
(٣٢,٥١٠)	(٣,٨٥٨,٣٧٢)	فرق عملة
(٢٩,٠٩٩)	(٢٤,٠٣١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤١١,٠١٦	--	
٨,٣٦١,٩٩١	٤,٥٤٣,٨٦٣	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
المجموع	المجموع	
أجنبي	أجنبي	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٦٨٤,٤٥٩	٤,٤٤٩,١٨٠	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٧٨٥,٦٩٨	٩٩٢,٣٤٢	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٤٧٠,١٥٧	٥,٤٤١,٥٢٢	
١٦٨,٨٦٣	١٧٨,٩٣٥	
-	-	
٣,٥١٥,٥٩٦	٤,٢٧٠,٢٤٥	
٧٨٥,٦٩٨	٩٩٢,٣٤٢	
٤,٣٠١,٢٩٤	٥,٢٦٢,٥٨٧	

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٦,١٨٥,٢٢٨	١٠١,١٨١,٩٦٦	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
٢٣,٠١٢,٤٠٠	٢٢,٩٥٧,٦٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	١٢٤,١٣٩,٥٦٦	
(٦٢٢,٤٠٩)	(٤٢٤,٥٠٥)	
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٣,٧١٥,٠٦١	الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٩,١٩٧,٦٢٨	--	--	١٢٩,١٩٧,٦٢٨
الحركة خلال السنة	(٥,٠٥٨,٠٦٢)	--	--	(٥,٠٥٨,٠٦٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٤,١٣٩,٥٦٦	--	--	١٢٤,١٣٩,٥٦٦

٣١ كانون الأول 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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٦٢٢,٤٠٩	--	--	٦٢٢,٤٠٩
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	(١٩٧,٩٠٤)	--	--	(١٩٧,٩٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٤٢٤,٥٠٥	--	--	٤٢٤,٥٠٥

٣١ كانون الأول 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

بنك القاهرة عمان - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١١ - موجودات أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٢,٨٤٤,٥٤٢	٣,٣٥٦,٠٤١
شيكات المقاصة وأخرى	٧٩,٣٦٥	--
مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة	٥٥٩,٣٣٠	١,٨٠٠,٥٠٤
ذمم مدينة	٩٥٠,٦٥٠	١,١٦٧,٧٩٠
قرطاسية ومطبوعات	٨٦٢,٩٤٣	٩٢١,٧٦٠
مشتقات مالية	٣٣٢,٦٦٣	٣٠٧,٣١٩
	٢٢٥,٧٢٤	٢٧٢,١٧٣
	<u>٥,٨٥٥,٢١٧</u>	<u>٧,٨٢٥,٥٨٧</u>

١٢ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع	داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,٧٩٠,٨٥١	٢,٥١٤,٢٥٦	١٠,٣٠٥,١٠٧	١٠,١٨٠,٦٣٦	١,٨٦٢,١٤١	١٢,٠٤٢,٧٧٧	--	٢٢,٣٠٧,٠٠٠
١٨,٨٠٧,٠٠٠	--	١٨,٨٠٧,٠٠٠	٢٢,٣٠٧,٠٠٠	--	٢٢,٣٠٧,٠٠٠	--	٢٢,٣٠٧,٠٠٠
٢٦,٥٩٧,٨٥١	٢,٥١٤,٢٥٦	٢٩,١١٢,١٠٧	٣٢,٤٨٧,٦٣٦	١,٨٦٢,١٤١	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	--	٣٤,٣٤٩,٧٧٧

١٣ - ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
١٧١,١٥٢,٥٦٧	٢٠٢,٢١٣,٥٩٦
٢٨٦,٣٥٤,٣١٧	٢٧٦,٥١٠,٢٤٦
١٣٠,١٢٨,٢٢٥	١١١,٢٦٩,٣٤٥
<u>٥٨٧,٦٣٥,١٠٩</u>	<u>٥٨٩,٩٩٣,١٨٧</u>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٤ - تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٢,٦٥٨,٧٢١	٩,١٢٨,٥٠٢
١,٧٣٤,٢٩٤	١,٥٦٩,٨٠٩
٢,٦١٠,٧٥٢	٢,٠٩٠,١٧٦
<u>١٧,٠٠٣,٧٦٧</u>	<u>١٢,٧٨٨,٤٨٧</u>

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

١٥ - أموال مقترضة

المبلغ بالدينار الأردني	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
٣,٧١١,٦٠٩	بدون استحقاق	لا يوجد	٠,٥%
١,٠٧٤,٢٢٤	بدون استحقاق	لا يوجد	لا يوجد
٢,٠٢٥,٧١٤	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	٢,٢٨%
١١,٠٣٩,٦٠٥	أقساط نصف سنوية	لا يوجد	١,٢٧٣%
<u>١٧,٨٥١,١٥٢</u>			

٣٠ حزيران ٢٠٢١

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
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%
<u>١٥,٠٨٣,٠٤٤</u>			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قروض الإستدامة *

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٥- أموال مقترضة (تتمة)

*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 الصغرى 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 تمكنهم 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. هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق إستدامة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فايروس كورونا ، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والاستثمار في الاقتصاد الاجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والاندماج في الاقتصاد الرقمي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج واليات التنفيذ وردت تفصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه.

١٦- مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة / السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة / السنة دينار أردني	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة دينار أردني
٩,٣٠٦,٣٧٤	٣٣٦,٧٥٥	(٢٩١,١٧٨)	٩,٣٥١,٩٥١
١,٧٤٦,٦٥٨	٠	(١,٠٦٦,٩٢١)	٦٧٩,٧٣٦
١١,٠٥٣,٠٣٢	٣٣٦,٧٥٥	(١,٣٥٨,١٠٠)	١٠,٠٣١,٦٨٧
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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضاي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضاي

١٧- مخصصات الضرائب

يخضع البنك لقانون ضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة والمعدلة لأغراض ضريبة الدخل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٥٪، ويتم التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح المعدلة لأغراض ضريبة الدخل وفقاً للقانون، كما يخضع البنك لضريبة القيمة المضافة على الرواتب والأرباح بموجب نظام المكوس الإضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٦٪.

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	الرصيد بداية الفترة / السنة
دينار أردني	دينار أردني	التخصيص للفترة / للسنة
(مدققة)	(غير مدققة)	التسديد خلال الفترة / السنة
٩٨١,٦٧٣	٢,٥٣٧,٦٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٦٩٢,١٩٧	١,٥٤٥,٥٣٦	
(١,١٣٦,٢٣٧)	(١,٣٢١,٩٩١)	
٢,٥٣٧,٦٣٣	٢,٧٦١,١٧٨	

توصل البنك خلال العام إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٧. أما بخصوص السنوات المالية ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فهي ما زالت قيد النقاش مع دائرة الضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٨ - مطلوبات أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	(غير مدققة)	(مدققة)
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٥,٠٧٣,٨٤١	٥,٧٤١,٧٧١
شيكات بنكية مصدقة	٢,٥٩٣,٨٥٢	١,٩٤٩,٢٠٧
شيكات مقاصة واردة	١,٢٤٩,٣٤٠	١,٤٠٠,٩٥٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة *	١,١٢٩,٨٣٧	٨٣٠,٢٦٦
ذمم دائنة	٤,٢٠٢,٦٨١	--
مخصص خسائر متوقعة / بنود خارج المركز المالي **	٢٦٩,٧٧٨	٢٢٤,١٦٧
أخرى	١,٤٦٧,٨٣٢	٢,٣٥٢,١٥٤
	٥٠٩,٨٣١	٢٤٩,٥٠٨
	٦,٠٣٦	٨,٠٥١
	١٦,٥٠٣,٠٢٨	١٢,٧٥٦,٠٨٢

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

** فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي التعرضات في بداية السنة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٥,٢١٠,٧٩٣	١,٧٥٨,٣٤٢	٣,٢٦٨,٩٩٢	٢٦٨,٦٢٤	٤٧,٢٦٥	٣٥,٧٢٩,٥٠٤
التعرضات الجديدة خلال الفترة	١١,٦٩٤,٥٣١	١٥٦,٥٤٥	٨٧٩,٤٩٠	٥٢,٧٦٦	٧٣,٢٦٩
التعرضات المسددة خلال الفترة	(١٣,٤٨٤,٣٦٨)	(٥٤٨,٣٤٣)	(٢٣٦,٣٣٩)	(٦٦,٤٠٧)	(٢٠,٦٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة-١	٦٥٧,٠٣١	١٦,٩٩٨	(٦٥٧,٠٣١)	(٤,٠٣١)	(١٢,٩٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	(١,٦٤١,٣٢٠)	(٣٥,٤٣١)	١,٦٤١,٣٢٠	٣٨,٩٣١	(٣,٥٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	١٩٩,٥٧٧	-	(٢٧٧,٥١٦)	(٩,٧٤٩)	٨٧,٦٨٨
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٧٨٤,٧١٢)	(١٨,٤٣٣)	٧٠٦,٧٧٣	٢٥,١٥١	٧١,٢٢١
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة / السنة	٣٢,٦٣٦,٢٤٤	١,٣٤٨,١١١	٤,٦١٨,٩١٦	٢٨٠,١٣٤	١٧١,٠٨٦
					٣٩,٠٥٤,٤٩١
					٤٠,٥٥٤,٠١٦

بنك القاهرة عمان - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٨ - مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	إف-رادي	تجميعي	إف-رادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية الفترة / السنة	٤١,٨٠٧	٩٢,٧٦٣	٨٤,٥٦٩	١٥,٣٢٥	١٥,٠٤٤	٢٤٩,٥٠٨
الإضافات خلال الفترة / السنة	٢٢,٢٨٣	١٧,١٣٤	٢٠,٩٧٤٤	٢٦,٥٥٣	٩١,٣٤٨	٣٦٧,٠٦٢
المسترد خلال الفترة / السنة	(١٧,٥٢١)	(١٤,٦٠١)	(٦٩,١٢٦)	(٥٥٧)	(٤,٩٣٤)	(١٠٦,٧٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١-	٤,٩٦١	٤٠٥	(٤,٩٦١)	(٤٠٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢-	(٢٩٥)	(١,٤٤٠)	٢٩٥	١,٤٤٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣-	١,٠٩٥	-	(١,٣٧٤)	(٤٦٦)	-	-
الرصيد في نهاية / السنة	٥٢,٣٣٠	٩٤,٢٦١	٢١٩,١٤٧	٤١,٨٩٠	١٠٢,٢٠٣	٢٤٩,٥٠٨

١٩ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وتمشيا 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 (الإئتمان 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:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	
حسب تعليمات بازل III	
٧٢,٣٩٦,٣٧٩	حملة حقوق الأسهم العادية
٧٢,٣٩٦,٣٧٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٦,٨٨١,٤٨٤	قاعدة رأس المال
٤٣٩,٦٥٥,٦٣١	مخاطر الائتمان
٢,٦١٩,٠٤٦	مخاطر السوق
٥٢,٨٩٩,٦٧٩	المخاطر التشغيلية
١٤,٦٣%	نسبة حقوق حملة الأسهم
١٥,٥٣%	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٩- رأس المال المدفوع (تتمة)

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

٢٠- الاحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٠ - الاحتياطات (تتمة)

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة 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 ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر 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.

٢١ - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٠٥,٧٥١	٢,٦١٧,٩١٤	ربح الفترة / السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى المركز الرئيسي
(٣٢٣,٦٠٤)	-	المحول إلى احتياطي إجباري
-	(٤٤٢,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢٠٨,٣٨٣	٤,٣٨٤,٢٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨١,٠٤٩,٤٥٦	٦٨,٩٢٠,٦٠١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ٣ أشهر
(٣٤,٣٤٩,٧٧٧)	(٢٩,١١٢,١٠٧)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤٣,٥٢٤,١٠٨)	(٥٤,٤٣٥,٠٢٢)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٧,٨١٣,٠٠٧	١٥٣,٨٦٧,٧٥٦	

بنك القاهرة عمان - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٦٤,٠٠٩	٥,٠١٩,٥٦٣	إعتمادات مستندية
-	٥٩٤,١٤٣	قبولات
		كفالات:
٩٦٣,٩١٨	٩٥٧,٥٥٩	حسن تنفيذ
٦٨٠,١٨٣	٥٦٤,٠٦٣	صيانة
٥,٩٥٧,٦٣٩	٣,٧٧٥,٦١٢	دفع
١,٢٦٣,٨٢٣	١,٠٨٩,٢٨٣	دخول عطاء
٢٦,٩٧٩,٤٧٩	٢٦,٦٩٩,٢٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة *
٤٠,٩٠٩,٠٥١	٣٨,٦٩٩,٤٥٦	

* تشمل مبلغ ٩,١٥٥,٠٦٧ دينار أردني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٤٦,١٢٤	٧٠٤,٩٦٩	إلتزامات تعاقدية
٨٤٦,١٢٤	٧٠٤,٩٦٩	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

العقود الآجلة :

بلغ قيمة السقف الممنوح لشركة الاتصالات الفلسطينية في العقود الآجلة ٦٠ مليون دولار . إن الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هو صفر.

بلغت العقود الآجلة لشراء وبيع العملات القائمة للعملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١			عقود شراء وبيع العملات الأجنبية
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
-	-	-	عقود الشراء
-	-	-	عقود البيع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			عقود الشراء
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٥,٦٠٠,٠٠٠	--	١٩,٥٥٥,٢٥٠	عقود البيع
٥,٦٠٠,٠٠٠	--	١٩,٤٨٠,٦١٠	
٣٠ حزيران ٢٠٢١			تبادل العملات الأجنبية
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٩٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٣١١,٢٨٠,٥٠٥	تبادل العملات الأجنبية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			تبادل العملات الأجنبية
دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٨٨,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٩٣,٣٨١,٥٤٠	

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

٢٤- القضايا المقامة على المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة (٣٧) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٤٥ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٧,٤٥٥,٤٥٣ دينار أردني ومبلغ ٢٨,٢٩٤,٣٢٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦٧٩,٧٣٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ومبلغ ١,٧٤٦,٦٥٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للمجموعة، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٥- معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	المركز الرئيسي	ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤,٨١٠,٨٢٣	٣٣,٠٨٥,٩٧٤	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٦٦٩,٩٨١	١٦,٣٨٠,١٧٠	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع عملاء
			بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
١٩٩,٥٧٦	٨٤,٤٥١	شركات شقيقة وإدارة عليا	إعتمادات مستندية
٨٥,٠٥٤	٣٥٣,٤١٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢٩٧,١٨٧	٥٦٠,٥٩٢	مركز رئيسي	فوائد مقبوضة
٤٥٢,٨٠١	٤٧٢,٤٠٧	شركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مدفوعة
٢٧٧,٣٦٣	١٠٠,٨١٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	
١٠,٦٣٨	١٠٥,٦٣٥	مركز رئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٩% و ٩,٦% على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٤٤,٠٤% و ٤٥,٥٦% ، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤,٥% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣% إلى ٨,٢٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالشيكل بين ٣,٩% إلى ٨%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٠% إلى ٤,٥% والدولار بين ٠,١٠% إلى ٤% والشيكل بين ٠,١٥% إلى ٣%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤٩٣,٣٩٩	٥١٨,٣٨٨
٥٨,٦٧٢	٢٨,٩١٩

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة

بلغ قيمة السقف الممنوح لشركة الاتصالات الفلسطينية في العقود الأجلة ٦٠ مليون دولار. إن الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هو صفر.

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 الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري. إن أرصدة المركز الرئيسي ظهرت في بنود منفصلة في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات والمطلوبات وكذلك إيرادات ومصروفات فوائد المركز الرئيسي ظهرت في قائمة الدخل.

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر
- يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من (١) إلى (٣) على أساس مدى وضوح القيم العادلة:
- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
 - قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
 - قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المستوى (١) دينار أردني	المستوى (٢) دينار أردني	المستوى (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الأخر				
٤,٤٤٩,١٨٠	--	--	٤,٤٤٩,١٨٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
--	--	٩٩٢,٣٤٢	٩٩٢,٣٤٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٤,٤٤٩,١٨٠	--	٩٩٢,٣٤٢	٥,٤٤١,٥٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
المستوى (١) دينار أردني	المستوى (٢) دينار أردني	المستوى (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٣,٦٨٤,٤٥٩	--	--	٣,٦٨٤,٤٥٩	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
--	--	٧٨٥,٦٩٨	٧٨٥,٦٩٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٣,٦٨٤,٤٥٩	--	٧٨٥,٦٩٨	٤,٤٧٠,١٥٧	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (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.

٣٠ حزيران ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	١٢٦,٧٨٩,٦٠٧	المستوى الثاني
٦٨,٩٢٠,٦٠١	٦٨,٩٢٠,٦٠١	المستوى الثاني
٥٢,٣٣٩,٦٧٧	٥٢,٣٣٩,٦٧٧	المستوى الثاني
٣٦٥,٩٦٨,١٩٨	٣٦٥,٩٦٨,١٩٨	المستوى الثاني
٤,٤٤٩,١٨٠	٤,٤٤٩,١٨٠	المستوى الأول
٩٩٢,٣٤٢	٩٩٢,٣٤٢	المستوى الثالث
١٢٣,٧١٥,٠٦١	١٢٣,٧١٥,٠٦١	المستوى الثاني
٤,٢٦٦,٨١٥	٤,٢٦٦,٨١٥	المستوى الثاني
٧٤٧,٤٤١,٤٨١	٧٤٧,٤٤١,٤٨١	

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع

٣٠ حزيران ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,١١٢,١٠٧	٢٩,١١٢,١٠٧	المستوى الثاني
٥٨٧,٦٣٥,١٠٩	٥٨٧,٦٣٥,١٠٩	المستوى الثاني
١٢,٧٨٨,٤٨٧	١٢,٧٨٨,٤٨٧	المستوى الثاني
١٧,٨٥١,١٥٢	١٧,٨٥١,١٥٢	المستوى الثاني
٤,٣٧٨,٤٣١	٤,٣٧٨,٤٣١	المستوى الثاني
١١,٨٧٠,٣٧٣	١١,٨٧٠,٣٧٣	المستوى الثاني
٦٦٣,٦٣٥,٦٥٩	٦٦٣,٦٣٥,٦٥٩	

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مطلوبات عقود الإيجار
مطلوبات مالية أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		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	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	
المستوى الثاني	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	
المستوى الثاني	١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٧,٠٠٣,٧٦٧	
المستوى الثاني	١٥,٠٨٣,٠٤٤	١٥,٠٨٣,٠٤٤	
المستوى الثاني	٤,١٠٩,٩٧٣	٤,١٠٩,٩٧٣	
المستوى الثاني	١٠,٦٠٣,٢٠٥	١٠,٦٠٣,٢٠٥	
	<u>٦٧١,١٤٢,٩٥٣</u>	<u>٦٧١,١٤٢,٩٥٣</u>	

بضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢ - قطاع الأعمال

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

ما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الإيرادات	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
نتائج أعمال القطاع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
مصاريف غير موزعة	--	--	--	--	(١١,٢٨٦,٣٦٤)	(١١,٧٧٥,٣٣٢)
الربح قبل الضرائب	٥,٩١٠,١٦٩	٧,٢٥٧,٢٠٤	٤,٩٢٦,٧١٨	--	١٨,٠٩٤,٠٩١	١٧,٢٥٧,٥١٧
مصرفوف الضرائب	٤,٤٤٩,٨٣٩	٦,٣٠٧,٧٨٠	٤,٦٩٢,١٩٥	--	١٥,٤٤٩,٨١٤	١٣,٧٩٦,٨٥٢
ربح الفترة	--	--	--	--	(١,٢٨٦,٣٦٤)	(١,٧٧٥,٣٣٢)
مصاريف رأسمالية	--	--	--	--	٤,١٦٣,٤٥٠	٢,٨٢١,٥٢٠
استهلاكات وإطفاءات	--	--	--	--	(١,٥٤٥,٥٣٦)	(١,٠٧٤,٣٩٥)
إجمالي موجودات القطاع	١٥٥,٣٨٧,٣٣٢	٢١٠,٥٨٠,٨٦٦	٣٧٧,٢٠٦,٤٦٨	٢١,٣٧٨,٩٤٤	٧٦٤,٥٥٣,٦١٠	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	٥٠٥,٠٨٤,٣٣٣	٨٢,٥٥٠,٧٧٦	٢٩,١١٢,١٠٧	١٤٧,٨٠٦,٣٩٤	٧٦٤,٥٥٣,٦١٠	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٧- قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات عن التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٨,٨٥٧,٥١٧	١٨,٠٩٤,٠٩١	٢,٨١٠,٩٠٥	٣,٨٤٨,٤١٥	١٦,٠٤٦,٦١٢	١٤,٢٤٥,٦٧٦
١,٩٦٢,٦٦٩	٥٠٣,٥٢٨	--	--	١,٩٦٢,٦٦٩	٥٠٣,٥٢٨
إجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
المجموع		دولي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٤,٥٥٣,٦١٠	٢٢٧,٥٩٧,٠٣٠	٢١٢,١٦٨,٣٧١	٥٣٩,٩٠٠,٨٩١	٥٥٢,٣٨٥,٢٣٩
مجموع الموجودات					

٢٨- نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

-نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطيه السيولة الى تعزيز قدرة المصارف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية إحتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويفرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخان المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة. بلغت نسبة تغطية السيولة ٢١٩% و ٢٠٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي.

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الاجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك ١٥٧% و ٢٧٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٩- أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب بإضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما أن هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي يتطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال البنك . وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة الى تقديم افصاحات اضافية في القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، بناءً على ما تقدم قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بالإجراءات التالية لإحتواء الازمة وكانت كما يلي:

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

- توزيع الموظفين ذلك لضمان استمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتقييم 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.
- قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

برنامج قروض الاستدانة 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 استدانة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا ، بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق إستدانة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فايروس كورونا ، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الاقتصاد الإجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الاقتصاد الرقمي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج واليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج اعمال البنك

بهدف الوصول الى اثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مرتكزين اساسيين يعدان مزيج يمكن البنك في رصد أثر الازمة على اعماله وهما:

- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعديل نماذج الاحتساب المطورة لهذه الغاية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد - ١٩ بعين الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- إضافة الى عكس توجهات ادارة البنك (Management Overlay) في تقييم الاثر على قطاعات معينة او عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع او عميل على حدى.

تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي :

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

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

التأثير على نسب السيناريوهات

قام البنك باجراء عدة سيناريوهات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة للسيناريوهات" حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث سيناريوهات وهي السيناريو الاساسي (Base Scenario) وسيناريو التحسن والتحول الى الافضل (Upturn Scenario) وسيناريو التراجع والينكماش (Downturn Scenario) بحيث تحدد اوزان هذه السيناريوهات بالاعتماد على نتائج منحنى التوزيع الطبيعي (Normal Distribution Curve).

سيناريوهات نسب التعثر (PD)

تم تقسيم قطاعات البنك الى المستويات الثلاثة المذكورة اعلاه، وتم ذلك بناءً على تقديرات البنك من قبل دائرة قطاعات الاعمال للقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة وشدة التأثير بها وفقاً للأوضاع الراهنة.

تم التنسيق مع دائرة قطاعات الاعمال لغايات تحديد القطاعات التي شهدت أكثر تأثر بالازمة الحالية لغايات عكس اثرها على نماذج الاحتساب. خلال عام ٢٠٢٠، تم تحديث المنهجية المقترحة من قبل البنك واستطلاع أفضل الممارسات التي تمت من قبل مختلف البنوك في هذا الجانب، حيث كانت التوصية بأن أثار الازمة وعلى مستوى العديد من الدول قد شملت كافة القطاعات وان جميعها شهدت تأثر نتيجة لتداخل أثر الازمة ضمن عدة قطاعات وبالتالي لا بد من اعتبار كافة القطاعات الاقتصادية قد تأثرت بشكل كبير من الازمة، وعليه، تم بناءً على هذه التوصية اعتماد السيناريو ادناه وعلى مستوى كافة القطاعات الاقتصادية لمكونات المحفظة بحيث يتم تطبيق الاوزان التالية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك

الخسائر عند التعثر (LGD)

لم يتم البنك خلال الفترة بتعديل نسبة الخسائر عند التعثر المحتسبة لكافة السيناريوهات والمراحل المتعلقة بكافة الحسابات وذلك بناءً على البيانات التاريخية المعتمدة من قبل البنك الخاصة بأوضاع التعثر وحجم الاسترداد والتي تم الحصول عليها من قبل موديز (Moody's)، علماً بأنه قد تم إعادة النظر في التدفقات النقدية المتوقعة من الضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة.

توجهات إدارة البنك (Management Overlay's)

قامت إدارة البنك للوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة إلى عكس توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء معينين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى البنك

قام البنك بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علماً بأن البنك يتمتع بمستويات مريحة تمكنه من الاستجابة لأوضاع السوق.