

بنك القاهرة عمان – فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

الصفحات

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ١١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (مساهمة عامة أجنبية) – إدارة وفروع فلسطين - "البنك" وشركته التابعة ("معاً المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، كان لدى المجموعة تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بما نسبته ٤٦٪ من مجموع الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧,٩٤٢,٦٤٤ دينار أردني كما بذلك التاريخ.

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

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

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

كما تم الإفصاح عنه في الإفصاحات رقم ٤ و ٣٨ و ٤٥ حول القوائم المالية الموحدة المرفقة للمجموعة، تم دمج تأثير جائحة كورونا والدعم الاقتصادي الناتج وبرامج قياس الإغاثة للحكومة وسلطة النقد الفلسطينية في قياس المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة حيث قامت المجموعة بتحديث توقعاتها للاقتصاد الكلي من خلال مراعاة تأثير الجائحة.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركة وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقتنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقتنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

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

رام الله - فلسطين
في ٩ أيار ٢٠٢٢

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٧١,٦٤٥,٠١٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,٣١٧,١٤٩	٦٦,٠١٨,١٦٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٤٧٠,١٥٧	٦,١٦٥,٠١١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٧٦٦,١٨٦	١٠,٨٧٦,٨٦٩	١١	عقارات وآلات ومعدات - بالصافي
١,١٤٦,٣١٠	١,٠٠١,٠٠٩	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٢٤٠,٣٣٦	٣,٦٤٤,٥٩٠	١٣	موجودات حق استخدام الإيجار
٧,٨٢٥,٥٨٧	٥,٩٩٣,٤٨١	١٤	موجودات أخرى
<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>	<u>٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٢٨,١٦٥,٥٧٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	١٦	ودائع العملاء
١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٧	تأمينات نقدية
٤,١٠٩,٩٧٣	٣,٥٧٠,٦٧٦	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
١٥,٠٨٣,٠٤٤	١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٨	أموال مقترضة
١١,٠٥٣,٠٣٢	٩,٩٦٩,٢١٨	١٩	مخصصات متنوعة
٢,٥٣٧,٦٣٣	٤,٦٣٦,١١٨	٢٠	مخصصات الضرائب
١٢,٧٥٦,٠٨٢	١٥,٧٣٠,١٩٥	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥</u>	<u>٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
١٠,٠٦٥,٠٨٩	١٠,٦٠٧,٥١٥	٢٣	إحتياطي إجباري
٢,٨٨٨,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
١,٨٤٢,٦٠٣	٣,٢٧٥,٦٩٥	٢٣	إحتياطي القيمة العادلة
٢,٢٠٨,٣٨٣	٤,١٤٨,٥٢٥	٢٤	الأرباح المدورة
<u>٨٠,٦١١,٤٢٦</u>	<u>٨٤,٩٦٩,٠٨٦</u>		مجموع حقوق المركز الرئيسي
<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>	<u>٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٧,٦٦٨,٤٩١	٢٨,٩٤٣,٠٨٩	٢٥	إيرادات الفوائد
(٥,٢٧٨,٥٨٧)	(٥,٣٠٥,٦٨٨)	٢٦	مصروفات الفوائد
٢٢,٣٨٩,٩٠٤	٢٣,٦٣٧,٤٠١		صافي إيرادات الفوائد
٣,٨١١,٦٥٥	٤,٢٤٤,٩٥٧	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٢٦,٢٠١,٥٥٩	٢٧,٨٨٢,٣٥٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٨٧,١٧١	١,٩٤٩,٨٧٥		أرباح عملات أجنبية
٣٢٢,٦٣٩	٣٤٤,٩٤٣	٢٨	أرباح موجودات مالية
٦٢٦,٦٦١	٤٨٤,٤٢٢	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩,٥٣٨,٠٣٠	٣٠,٦٦١,٥٩٨		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
١١,٩٧٧,١٤٤	١٢,٣٠٤,١٥٧	٣٠	نفقات الموظفين
٢,٢٥٧,٦٣٩	١,٦٨٦,٤٠٤	١٢/١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٨,٠٧٥	٥٨٣,٦٠٣	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الأيجار
٧,٨٠٠,٣٠٥	٧,١٢٤,٦٩٥	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
٩٦,٣٢٧	٨٤,٨٥٢	١٣	فوائد مطلوبات عقود الأيجار
١,٤٢٠,٠٠٠	-	١٩	مخصص القضايا
(٣٩٩,٤٠٨)	١٨٣,٣١١	٣٢	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة، بالصافي
٢٣,٧٤٠,٠٨٢	٢١,٩٦٧,٠٢٢		إجمالي المصاريف
٥,٧٩٧,٩٤٨	٨,٦٩٤,٥٧٦		الربح للسنة قبل الضريبة
(٢,٦٩٢,١٩٧)	(٣,٢٧٠,٠٠٨)	٢٠	مصروف الضرائب
٣,١٠٥,٧٥١	٥,٤٢٤,٥٦٨		الربح للسنة بعد الضريبة

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٠٥,٧٥١	٥,٤٢٤,٥٦٨	
(٤٠٣,٠٣٩)	١,٤٣٣,٠٩٢	٢٣
(٤٠٣,٠٣٩)	١,٤٣٣,٠٩٢	
٢,٧٠٢,٧١٢	٦,٨٥٧,٦٦٠	

الربح للسنة بعد الضريبة
بنود الدخل الشامل :
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
صافي بنود الدخل الشامل للسنة
الدخل الشامل للسنة

المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الأرباح المدورة دينار أردني	إحتياطي القيمة العادلة دينار أردني	إحتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني	
٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,٤٢٤,٥٦٨	٥,٤٢٤,٥٦٨	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣٣,٠٩٢	-	١,٤٣٣,٠٩٢	-	-	-	-	ربح السنة
٦,٨٥٧,٦٦٠	٥,٤٢٤,٥٦٨	١,٤٣٣,٠٩٢	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
-	(٩٨٤,٤٢٦)	-	-	٤٤٢,٠٠٠	٥٤٢,٤٢٦	-	الدخل الشامل للسنة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٤,١٤٨,٥٢٥	٣,٢٧٥,٦٩٥	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٦٠٧,٥١٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	أرباح محولة للمركز الرئيسي
							الرصيد في نهاية السنة
مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الأرباح المدورة دينار أردني	إحتياطي القيمة العادلة دينار أردني	إحتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني	
٧٩,٩٠٨,٧١٤	١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٤٥,٦٤٢	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,٤٨٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,١٠٥,٧٥١	٣,١٠٥,٧٥١	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٣,٠٣٩)	-	(٤٠٣,٠٣٩)	-	-	-	-	ربح السنة
٢,٧٠٢,٧١٢	٣,١٠٥,٧٥١	(٤٠٣,٠٣٩)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
-	(٣٢٣,٦٠٤)	-	-	-	٣٢٣,٦٠٤	-	الدخل الشامل للسنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	أرباح محولة للمركز الرئيسي
							الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٥,٧٩٧,٩٤٨	٨,٦٩٤,٥٧٦		
٢,٢٥٧,٦٣٩	١,٦٨٦,٤٠٤	١٢/١١	الأنشطة التشغيلية
٥٨٨,٠٧٥	٥٨٣,٦٠٣		الربح قبل الضرائب
٩٦,٣٢٧	٨٤,٨٥٢		تعديلات:
(٤٧٩)	٣,٤٤٢		إستهلاكات وإطفاءات
٢,٣٤٣,٦٢٨	٥٧٨,٤٦٤	١٩	إطفاء موجودات حق استخدام الايجار
١١,٠٨٣,١٣٨	١١,٦٣١,٣٤١		فوائد مطلوبات عقود الايجار
			خسائر / (ارباح) استبعاد عقارات وآلات ومعدات
			مخصصات متنوعة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(٤١,٧٧٣,٨٣٥)	(٢,٤٢٧,٩٥٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٤٤٦,١٩٥	(١٣,٨١٢,٩٢٥)		الاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٢٦٧,٦٩٣)	(١٠,٠٣٤,٥٤٠)		ودائع بنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فاكتر
٨٢٤,٣٥٩	١,٨٣٢,١٠٦		موجودات أخرى
			الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٣٥,٦٤٠,٧٣٥	٤٣,٤٣١,١٧٥		ودائع العملاء
١,٤٧٣,٢٩٣	(٤,٥١٩,٦٩٨)		تأمينات نقدية
٢,٩٦٥,٠١٣	١,٧٢٢,٥٩٢		أموال مقترضة
٣,٠٦١,٧٤٦	٢,٩٧٦,٣٧٢		مطلوبات أخرى
٢٠,٤٥٢,٩٥١	٣٠,٧٩٨,٤٦٤		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٨٥,٥٠٦)	(١,٦٦٢,٢٧٨)	١٩	مخصصات مدفوعة
(١,١٣٦,٢٣٧)	(١,١٧١,٥٢٣)	٢٠	ضرائب مدفوعة
١٨,٧٣١,٢٠٨	٢٧,٩٦٤,٦٦٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٥,١٩٨,٠٦٦)	٦,٢٧٢,٥٥٦		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩,٠٨٨)	(٤١٣,١١٠)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨,١٦٢	٢٤,٦٨٧		المتحصل من إستبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١,١٣٢,٩٦٩)	(١,٢٢٨,٦٤٤)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٥٥٨,٠١٥)	(٢٩٩,٩٢٣)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٦,٨٨٩,٩٧٦)	٤,٣٥٥,٥٦٦		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)		أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٦١٢,٥٨٤)	(٦١٤,٢٦٥)		المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
(٢,٦١٢,٥٨٤)	(٣,١١٤,٢٦٥)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٧١,٣٥٢)	٢٩,٢٠٥,٩٦٤		الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	١٥٧,٨١٣,٠٠٧	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٧,٨١٣,٠٠٧	١٨٧,٠١٨,٩٧١	٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٤٧١,١٤٢	--	١١	المعاملات غير النقدية (تحويل الى عقارات وآلات ومعدات)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ١٩٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٩٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم خلال سنة ١٩٨٦ تسجيل بنك القاهرة عمان في فلسطين وفقاً لنفس عقد التأسيس والنظام الأساسي الداخلي الخاص بالمركز الرئيسي تحت اسم شركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة المحدودة (مساهمة عامة أجنبية) - فلسطين (البنك)، وهو مسجل في سجل الشركات المساهمة العامة الأجنبية في فلسطين تحت سجل تجاري رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨).

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

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢,٦٦٠,٤٠٩,٠٤٦ دينار أردني ومبلغ ١,٦٠٣,٥٠٢,٢٦٥ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,١٥%.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١٢٠ فرعاً ومكتباً منها ٢٠ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٢١ و ٤٩٥ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

تأثير التطبيق الأولي لإمتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ -
تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ .

في السنة السابقة، اعتمد البنك في وقت مبكر امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي تنص على التخفيف العملي للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة من الجائحة، من قبل إدخال وسيلة عملية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لتأجير الامتيازات التي من أجلها أثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تسمح المنفعة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد - ١٩ يتطلب تعديل على عقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار حساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ الذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق المنفعة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ - فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- أن يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى انخفاض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار.

أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها لم يكن لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحااسبة متنسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تأجيل تاريخ السريان إلى

أجل غير مسمى. ما يزال

التبني مسموحاً به.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣): اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ مطلباً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٧، يطبق المشتري معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستكون ضمن نطاق رسوم تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الضريبة قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. أخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالموجودات المحتملة المكتنئة في عملية اندماج الأعمال.

تسري التعديلات على عمليات اندماج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا قام الكيان أيضاً بتطبيق جميع المراجع الأخرى المحدثة (المنشورة مع الإطار المفاهيمي المحدث) في نفس الوقت أو قبل ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة) :
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات
قبل الاستخدام المقصود.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية الموحدة وبيان الممارسة الثانية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"

الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

التعديلات تغير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بـ "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمنشأة، فمن المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية الموحدة.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل سياسة محاسبية تشير إلى المعلومات المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي نفسها جوهرية.

وضع مجلس الإدارة أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢. تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٣، مع إصدار سابق يُسمح بالتطبيق ويتم تطبيقه مستقبلياً. لا تحتوي التعديلات على بيان الممارسة ٢ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "تعريف السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات

محاسبية والأخطاء "

التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية الموحدة التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير تقدير محاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (الأمثلة ٤-٥) إلى الإرشادات على تنفيذ معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، وحذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصل ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد في معيار المحاسبة الدولي ١٢.

يضيف مجلس الإدارة أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك ، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

• أصل ضريبي مؤجل (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابلته استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- أصول حق الانتفاع والتزامات الإيجار

- إخلاء المسؤولية والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

• الأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ

التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك لسنة ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣-٢ أسس الإعداد

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

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
 - نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لإرتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
 - القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها سابقاً.
- عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فلا يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي تفاصيل الشركة الوطنية للأوراق المالية - شركة مساهمة خصوصية محدودة (الشركة التابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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

كان ملخص نتائج اعمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

	٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني	
الموجودات	٢,٤٧٥,٩٠٥	٣,٢٤٤,١٧٨	
المطلوبات	١,٠٤٤,٤٥٠	٢,١١٣,٠٣٤	
صافي حقوق الملكية	١,٤٣١,٤٥٥	١,١٣١,١٤٤	
الإيرادات	٢٨٥,٨٧٨	١٧٦,٥٧٤	
صافي الربح/ (الخسارة)	٣١٢	(١٣٠,٢٨٧)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣-٤ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبني

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

القياس اللاحق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل . بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المتدنية انتمائياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام البنك بنمح المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الانتمائية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إنتمائية متدنية . تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إنتمائي لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إنتمائي في أدوات الدين السيادية ، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إنتمائياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني إنتمائياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الإنتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إنتمائياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام انتمائي مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض إلتزاماته الإنتمائية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الإنتمائي ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الاستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

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

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعّال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتماً أو غير محتتمل.

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- اذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية
رأس المال

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

مطلوبات مالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

المشتقات المالية
محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُسندرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

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

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

٥-٣ تحقيق الإيرادات

صافي إيرادات الفوائد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٥ تحقيق الإيرادات (تتمة)

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال كما ويتضمن العمولات المفروضة لخدمة القروض. يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولات من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد.

إيراد توزيعات الأرباح

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

٣-٦ عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ عقود الإيجار (تتمة)

• تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل. لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

٣-٧ استثمار في شركة تابعة

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

٣-٨ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

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

١٠-٣ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل الموحدة وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

١١-٣ إنخفاض قيمة الأصول الملموسة والغير ملموسة

تجري المجموعة في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع. تقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٣-١٣ المخصصات

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

٣-١٤ الضرائب

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

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

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

٣-١٥ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية الموحدة يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الإقتصادية السائدة التي تمارس بها المجموعة نشاطاتها (العملة الوظيفية). يتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٦ التقاص

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

٣-١٧ معلومات القطاعات

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

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

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ النقد وما في حكمه

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام وإجتهادات 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 تلك التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١ ، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم المجموعة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري المجموعة التقييمات بالإستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣,٢٣٨,٥٢٤	٩٨,٣٠٦,٨١٤	نقد في الصناديق والخزائن
١٧,١٢٦,١٤٩	١٦,٨٣٥,٨٨٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,٥٢٤,١٢١	٤٥,٨٦٩,٦٢٦	وديعة رأسمالية*
٧١,٢٨٥,٢٧٠	٧٣,٣٤٠,٥١٤	إحتياطي إلزامي**
١٢٤,٥٢٣,٧٩٤	١٧١,٦٤٧,٣٢٨	مجموع أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣,٦٢٧)	(٢,٣٠٩)	الإجمالي
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٧١,٦٤٥,٠١٩	ينزل : مخصص خسائر متوقعة

* تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية، وتدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

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

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

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٧١,٢٨٥,٢٧٠	-	-	٧١,٢٨٥,٢٧٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٥٥,٢٤٤	-	-	٢,٠٥٥,٢٤٤	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٦٤,٤٤٧,٠٠٤	-	-	٦٤,٤٤٧,٠٠٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٨٣٨,٢٦٦	-	-	٦,٨٣٨,٢٦٦	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٧١,٢٨٥,٢٧٠	-	-	٧١,٢٨٥,٢٧٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٣,٦٢٧	-	-	٣,٦٢٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٣١٨)	-	-	(١,٣١٨)	المسترد خلال السنة
<u>٢,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٥٦٠	-	-	٥٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣,٠٦٧	-	-	٣,٠٦٧	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣,٦٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٢٧</u>	

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٠٤٧,١١٨	٢٣,٢٢٧,٦٩٦	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٢٤,٠٤٧,١١٨	٢٣,٢٢٧,٦٩٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
		مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٣٤,٥٣٧,٠٧١	٢٣,٠١٩,٣٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٥٢٨,١٨٦	٨,٥١٣,٧٤٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١,٢٦٧,٦٩٣	١١,٣٠٢,٢٣٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأكثر
٥٨,٣٣٢,٩٥٠	٤٢,٨٣٥,٣٦٤	مجموع بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	٦٦,٠٦٣,٠٦٠	الإجمالي
(٦٢,٩١٩)	(٤٤,٨٩٦)	ينزل : مخصص خسائر متوقعة
<u>٨٢,٣١٧,١٤٩</u>	<u>٦٦,٠١٨,١٦٤</u>	

- فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	٢٠٢١
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	-	-	٨٢,٣٨٠,٠٦٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(١٦,٣١٧,٠٠٨)	-	-	(١٦,٣١٧,٠٠٨)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>٦٦,٠٦٣,٠٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٠٦٣,٠٦٠</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٩١٩	-	-	٦٢,٩١٩	٢٠٢١ الرصيد في بداية السنة
(١٨,٠٢٣)	-	-	(١٨,٠٢٣)	المسترد خلال السنة
<u>٤٤,٨٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٨٩٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٦٦٣	-	--	٢٤,٦٦٣	٢٠٢٠ الرصيد في بداية السنة
٣٨,٢٥٦	-	-	٣٨,٢٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٦٢,٩١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٩١٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧ . أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٣٥,٨٤٩,٤٦٩	٤٧,٩١٣,٢٢٧
٤,٩٠٢,٨٠٠	٨,٨٨٢,٤٠٠
-	-
<u>٤٠,٧٥٢,٢٦٩</u>	<u>٥٦,٧٩٥,٦٢٧</u>
٧٣٣,٥١٢	١,٢٤٢,٢٧٥
<u>٧١,٢٧٦</u>	<u>١١٦,٢٧٠</u>

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل
ينزل : مخصص خسائر متوقعة*

فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

*حسب قرار مجلس ادارة البنك بتاريخ ٢٩ تشرين الثاني ٢٠٢٠، فقد تقرر استبعاد التعرضات ما بين فروع البنك من احتساب مخصص الخسائر المتوقعة.

- فيما يلي الحركة على أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	-	-	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٠٤٣,٣٥٨	-	-	١٦,٠٤٣,٣٥٨	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>٥٦,٧٩٥,٦٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٧٩٥,٦٢٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	-	-	٣٢,٣٢٤,٤٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨,٤٢٧,٨٦٢	-	-	٨,٤٢٧,٨٦٢	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>٤٠,٧٥٢,٢٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,٧٥٢,٢٦٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

فيما يلي التفاصيل الخاصة في التسهيلات الائتمانية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٦,٨٠٩,١٩٢	٣٨٥,٧٧٣,٠٥٥	إجمالي التسهيلات
(١٤,٣١٣,٩٥٠)	(١٤,٣٣٠,٨٠٢)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
(٩,٦١٠,٧٠١)	(٦,١٢٩,٧٥٣)	يطرح: فوائد وعمولات معلقة
<u>٣٦٢,٨٨٤,٥٤١</u>	<u>٣٦٥,٣١٢,٥٠٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كانت تفاصيل المحفظة التسهيلات الائتمانية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي من حيث تصنيف التسهيلات لأقل من ٦ سنوات وأكثر من ٦ سنوات والمتطلب الإفصاح عنها تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، والتي تنص على حصر التسهيلات المتعثرة التي مضى على تعثرها أكثر من ستة سنوات وكذلك المخصص المكون مقابلها بهدف الإفصاح عن تلك التسهيلات والمخصصات في القوائم المالية الموحدة للبنك.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
١٥,٣٠١,٠٩٧	١١,٠٦٥,١٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - لأكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
<u>٣٨٦,٨٠٩,١٩٢</u>	<u>٣٨٥,٧٧٣,٠٥٥</u>	مجموع التسهيلات
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٧,٩٤٢,٦٤٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
(٦,٩٣٩,١٠٦)	(٦,٣٨٨,١٥٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة - لأكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
<u>(١٤,٣١٣,٩٥٠)</u>	<u>(١٤,٣٣٠,٨٠٢)</u>	مجموع المخصصات
(١,٢٤٨,٧١٠)	(١,٤٥٢,٧٨٨)	فوائد وعمولات معلقة - أقل من ٦ سنوات (أ-٨)
(٨,٣٦١,٩٩١)	(٤,٦٧٦,٩٦٥)	فوائد وعمولات معلقة - أكثر من ٦ سنوات (ل-٨)
<u>(٩,٦١٠,٧٠١)</u>	<u>(٦,١٢٩,٧٥٣)</u>	مجموع الفوائد المعلقة
<u>٣٦٢,٨٨٤,٥٤١</u>	<u>٣٦٥,٣١٢,٥٠٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي (تتمة)

أ. فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة لأقل من ٦ سنوات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	قروض وكمبيالات *
٨٥,٢٩٩,١٤٦	٧٨,٥٤٠,٤٨٣	حسابات جارية مدينة
٢,٩٧٤,٤٥٦	٧,٥٧٨,٣٢٠	الشركات والمؤسسات
		الشركات الكبرى:
٨٢,٩٩٠,٣٠٨	٨٠,٦٩٢,١٩١	قروض وكمبيالات*
٢٣,٣٨٠,١٢١	١١,٢١٧,٥٦٩	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٤٤,٩٦٨,٧٦٩	٥٣,٠٩٣,٩٦٠	قروض وكمبيالات *
١,٨٤٤,٥٦٨	٥,٦٨١,٥٠٦	حسابات جارية مدينة
٦٨,٥٤٤,٧٧١	٨٠,٠٩٩,٣٧٧	القروض العقارية
٦١,٥٠٥,٩٥٦	٥٧,٨٠٤,٥٢٦	القطاع العام
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	فوائد و عمولات معلقة
(١,٢٤٨,٧١٠)	(١,٤٥٢,٧٨٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٣٧٤,٨٤٤)	(٧,٩٤٢,٦٤٤)	
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٥٤٨,١٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٧٥٤,٣٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٥,٣١٢,١٦٩ دينار أردني أي مانسبته (٤%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢,٥٧٠,٧٥١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته (٤,٣%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨,٠٥٤,١٨٨ دينار أردني أي ما نسبته (٢,١%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٨,٦٩٣,٣٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته (٢,٣٤%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها ٦ سنوات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١١,٠٦٥,١٢٤ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,٣٨٨,١٥٨ دينار أردني و ٤,٦٧٦,٩٦٥ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام وبكفالاته ٥٧,٨٠٤,٥٢٦ دينار أردني أي ما نسبته (١٥,٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦١,٥٠٥,٩٥٦ دينار أردني أي ما نسبته (١٦,٦١%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٥٢,٢٩٥,٢١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٣٠,١٦٥,١٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١,١٥٠,٤٧٦ دينار أردني و ١٣,٥٠٨,٦٠٨ دينار أردني، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

ب. فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افرادى	المرحلة (١) افرادى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨,٧١٢,٦٣٨	-	-	٨,٧١٢,٦٣٨	٢
١٠,٠٥٥,٦٧٤	-	-	١٠,٠٥٥,٦٧٤	٢-
٨٩٦,٦٥٨	-	-	٨٩٦,٦٥٨	٢+
٢٥,٣٦٠,٦٣٦	-	١١١,٤١٠	٢٥,٢٤٩,٢٢٦	٣
١٧,٦٠٧,١٠٣	-	-	١٧,٦٠٧,١٠٣	٣+
٣٣٢,٤٤٠	-	-	٣٣٢,٤٤٠	٤
٥,١٧٩,٢٦٩	-	-	٥,١٧٩,٢٦٩	٤-
٤,٨٤٩,٤٧٧	-	-	٤,٨٤٩,٤٧٧	٤+
٣,٦٩٧,١٣٦	-	١,٧٢٠,١٠٢	١,٩٧٧,٠٣٤	٥
٤,٧٨٥,٨٥٧	-	١,٠١٠,٣٢٥	٣,٧٧٥,٥٣٢	٥-
٩,٥٠٨,٤٧٢	-	٢,٣٢٥	٩,٥٠٦,١٤٧	٥+
-	-	-	-	٦-
-	-	-	-	٦+
٦٢٥,٥٥٤	-	٦٢٥,٥٥٤	-	٧+
٢٩٨,٨٤٦	٢٩٨,٨٤٦	-	-	٨
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٢٩٨,٨٤٦	٣,٤٦٩,٧١٦	٨٨,١٤١,١٩٨	المجموع لأقل من ٦ سنوات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افرادى	المرحلة (١) افرادى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٠٩,٩٢٩	-	-	٢,٦٠٩,٩٢٩	٢
١٣,٤٠١,٥٥٦	-	-	١٣,٤٠١,٥٥٦	٢-
٢٦,٤١٣,٨٦١	-	-	٢٦,٤١٣,٨٦١	٣
١٠,١١١,٤٣٧	-	-	١٠,١١١,٤٣٧	٣+
٢,٨٩٠,٧٨٨	-	٢,٦٤٣,٨٨٩	٢٤٦,٨٩٩	٤
٥,٥٠٩,٥٢١	-	-	٥,٥٠٩,٥٢١	٤-
٣,٠٧٣,٥٤٤	-	٨٧١,٣٦٨	٢,٢٠٢,١٧٦	٤+
١٧,٣٩٦,٩٦٠	-	١,١٣٧,٤٧٥	١٦,٢٥٩,٤٨٥	٥
١٠,٥٨٥,٥٤١	-	-	١٠,٥٨٥,٥٤١	٥-
٩,٥٢٨,٩٢٠	-	٩,٠١٣	٩,٥١٩,٩٠٧	٥+
٦٨٩,٢٣٠	-	-	٦٨٩,٢٣٠	٦-
٢,١٦٧,٩٠٠	-	-	٢,١٦٧,٩٠٠	٦+
١,٧٠١,٦٠٠	-	١,٧٠١,٦٠٠	-	٧+
٢٨٩,٦٤٢	٢٨٩,٦٤٢	-	-	٨
١٠٦,٣٧٠,٤٢٩	٢٨٩,٦٤٢	٦,٣٦٣,٣٤٥	٩٩,٧١٧,٤٤٢	المجموع لأقل من ٦ سنوات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		إجمالي التسهيلات
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٩,٩٤٢,٠٥٧	١٥,٩٠٦,٦٦٤	١٨,١٥٨,٣٠٧	١٩٨,٠٠٢,٩٦٨	١٢٩,٤٩٨,٠٩٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة	
٩٠,٧٤٨,٢٢٢	١,١٣٩,٠٤٧	٤,٩٨٢,٨٦٥	١,١٨٢,٨٩٩	٣٩,٠٥٤,٥١٩	٤٤,٣٨٨,٨٩٢	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٨٧,١٨٠,٧٦٧)	(١,٩٨٥,٧٤٤)	(٦,٥٦٧,٣٨٥)	(٦,١٩٤,٧٥٤)	(٣٠,٤٠١,٢٥٢)	(٤٢,٠٣١,٦٣٢)	التعرضات المسددة خلال السنة	
-	(٢٠٤,٥٧٨)	(١,٩٠٣,٧٤٤)	(١٠,١٧٩,٨٩٠)	١,٩٦١,٨٦١	١٠,٣٢٦,٣٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة-١	
-	(٢٨,٩٤٨)	٦٦,٨٦٣,١١٧	٧,٧١٩,٨٢٦	(٦٦,٨٣٤,١٦٩)	(٧,٧١٩,٨٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢	
-	١,٠١٢,٧٦٠	(٣٤٩,٣٨٢)	(٤٨,٨٣٠)	(٦٠١,٤٨٦)	(١٣,٠٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣	
-	٧٧٩,٢٣٤	٦٤,٦٠٩,٩٩١	(٢,٥٠٨,٨٩٤)	(٦٥,٤٧٣,٧٩٤)	٢,٥٩٣,٤٦٣	إجمالي الأثر	
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(٣٦٧,٦١٨)	(٣٦٧,٦١٨)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٩,٥٠٦,٩٧٦	٧٨,٩٣٢,١٣٥	١٠,٦٣٧,٥٥٨	١٤١,١٨٢,٤٤١	١٣٤,٤٤٨,٨٢٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة	

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		إجمالي التسهيلات
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي 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	
١١٦,٣٨٥,٣١٩	١,٣٥٤,٠٠٢	٤,٣٤٠,٢٤١	٢,٥٣٣,٢٥٩	٥٣,٣٩٨,٧٢٧	٥٤,٧٥٩,٠٩٠	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٧٤,٧٢٢,٧٦٩)	(١,٣٥١,٩٩٩)	(٢,٤٣٤,٠٠٥)	(٤,٨٢٢,١١٨)	(٢٥,٢١٥,٧٧٨)	(٤٠,٨٩٨,٨٦٩)	التعرضات المسددة 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	(٧,٣٥٥,٠٣١)	إجمالي الأثر	
-	٣,٠١٢,٦٥٣	-	-	-	(٣,٠١٢,٦٥٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(٢٦٤,٠٩٩)	(٢٦٤,٠٩٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٩,٩٤٢,٠٥٧	١٥,٩٠٦,٦٦٤	١٨,١٥٨,٣٠٦	١٩٨,٠٠٢,٩٦٩	١٢٩,٤٩٨,٠٩٩	الصرف	
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

ج- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		التسهيلات للأفراد
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٨,٢٧٣,٦٠٢	٢,٨٧٩,٣٤١	٥,٢٠٣,٠٦٨	-	٨٠,١٩١,١٩٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٢,٩٨٨,٦٨٥	٣٤٠,٥٩١	١,٧٧٢,١٣٤	-	٢٠,٨٧٥,٩٦٠	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(٢٤,٨٠٧,٦١٣)	(٨٠٦,١٥٧)	(١,٦٧٢,٥٣١)	-	(٢٢,٣٢٨,٩٢٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	-	(٨٩٠,٨٣٤)	-	٨٩٠,٨٣٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	(٢٨,٩٤٨)	٢,٢٢٨,٣٠٦	-	(٢,١٩٩,٣٥٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	٤٨٧,٦٦٠	(٨٠,٥٠٤)	-	(٤٠٧,١٥٦)	-	إجمالي الأثر
-	٤٥٨,٧١٢	١,٢٥٦,٩٦٨	-	(١,٧١٥,٦٨٠)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٣٣٥,٨٧١)	(٣٣٥,٨٧١)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار
-	-	-	-	-	-	الصرف
٨٦,١١٨,٨٠٣	٢,٥٣٦,٦١٦	٦,٥٥٩,٦٣٩	-	٧٧,٠٢٢,٥٤٨	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		التسهيلات للأفراد
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧٦,٤٥٨,٣٠٤	٤,٠٣٥,٥١٥	٤,٤٨٢,١٣٢	-	٦٧,٩٤٠,٦٥٧	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
٣١,٨٣٦,٨٨٢	١,٣٥٤,٠٠٢	١,٧٨٥,٢٠٧	-	٢٨,٦٩٧,٦٧٣	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(١٩,٨٣٥,٣٤١)	(١٨٢,٠٥٥)	(١,٤٥٥,٨٧١)	-	(١٨,١٩٧,٤١٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	(٢,٤٩٤,٣٨٧)	(٢,٦٩٩,٨١٠)	-	٥,١٩٤,١٩٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	(١٥٢,٢٢٧)	٣,٣٣٠,٧٢٩	-	(٣,١٧٨,٥٠٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	٥٠٤,٧٣٦	(٢٣٩,٣١٩)	-	(٢٦٥,٤١٧)	-	إجمالي الأثر
-	(٢,١٤١,٨٧٨)	٣٩١,٦٠٠	-	١,٧٥٠,٢٧٨	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(١٨٦,٢٤٣)	(١٨٦,٢٤٣)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار
-	-	-	-	-	-	الصرف
٨٨,٢٧٣,٦٠٢	٢,٨٧٩,٣٤١	٥,٢٠٣,٠٦٨	-	٨٠,١٩١,١٩٣	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

د- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		التسهيلات للشركات الكبرى
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٣٧٠,٤٢٩	٢٨٩,٦٤٢	-	٦,٣٦٣,٣٤٦	-	٩٩,٧١٧,٤٤١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٦,١٦٤,٨٥٥	٢٩٥,٤٢٥	-	٥٤,٤١٦	-	٢٥,٨١٥,٠١٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٦٢٥,٥٢٤)	(٢٨٦,٢٢١)	-	(٣,٩٥٢,٥٢٤)	-	(٣٦,٣٨٦,٧٧٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٥٦٠,١٥٦)	-	١,٥٦٠,١٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	٢,٥٦٤,٦٣٤	-	(٢,٥٦٤,٦٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	١,٠٠٤,٤٧٨	-	(١,٠٠٤,٤٧٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٢٩٨,٨٤٦	-	٣,٤٦٩,٧١٦	-	٨٨,١٤١,١٩٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

هـ- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للشركات والمؤسسات الصغرى والمتوسطة لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		التسهيلات للشركات والمؤسسات الصغرى والمتوسطة
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة					
٤٦,٨١٣,٣٣٧	٥,٢٣٧,٧١٨	-	١١,٧٩٤,٩٦١	-	٢٩,٧٨٠,٦٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
١٩,٧٨٨,٩٥٨	٤٢٢,٥١٠	-	١,١٢٨,٤٨٣	-	١٨,٢٣٧,٩٦٥	التعرضات المسددة خلال السنة
(٧,٧٩٥,٠٨٢)	(٢٤٣,٩١٣)	-	(٢,٢٤٢,٢٢٩)	-	(٥,٣٠٨,٩٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	(١٤٦,٤٦٠)	-	(٨,٦١٩,٧٣٥)	-	٨,٧٦٦,١٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	-	-	٥,١٥٥,١٩٢	-	(٥,١٥٥,١٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	٦١,٨٩٢	-	(٤٨,٨٣٠)	-	(١٣,٠٦٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٨٤,٥٦٨)	-	(٣,٥١٣,٣٧٣)	-	٣,٥٩٧,٩٤١	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٥,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,١٦٧,٨٤٢	-	٤٦,٣٠٧,٦٢٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		التسهيلات للشركات والمؤسسات الصغرى والمتوسطة
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥٠,١٢٥,٦٥٧	١,٤١٤,٦٦١	-	٤,٢٤٩,٧٦٨	-	٤٤,٤٦١,٢٢٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
١٤,٦٨٤,٥٦١	-	-	٩٣٥,٨٩٢	-	١٣,٧٤٨,٦٦٩	التعرضات المسددة خلال السنة
(١٧,٩٣٥,٩٥٣)	(٢٨٤,٢٢٩)	-	(١,٧٦٤,٥٢١)	-	(١٥,٨٨٧,٢٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	-	-	(١,٤٨٨,٩٣٨)	-	١,٤٨٨,٩٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	(٢٠٧,١٢٠)	-	١١,١٦١,٢٦٢	-	(١٠,٩٥٤,١٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	١,٣٦٢,٦٨١	-	(١,٢٩٨,٥٠٢)	-	(٦٤,١٧٩)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	١,١٥٥,٥٦١	-	٨,٣٧٣,٨٢٢	-	(٩,٥٢٩,٣٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	٣,٠١٢,٦٥٣	-	-	-	(٣,٠١٢,٦٥٣)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(٦٠,٩٢٨)	(٦٠,٩٢٨)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٤٦,٨١٣,٣٣٧	٥,٢٣٧,٧١٨	-	١١,٧٩٤,٩٦١	-	٢٩,٧٨٠,٦٥٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

و- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٦٨,٥٤٤,٧٧١	١,٥٣٥,٣٥٦	١٠,٧٠٣,٥٩٦	-	-	٥٦,٣٠٥,٨١٩	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢١,٨٠٥,٧٢٤	٢١٦,٤٣٤	٣,٤١٠,٧٣١	-	-	١٨,١٧٨,٥٥٩	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٢٥١,١١٨)	(٣٢٢,١٥٩)	(١,٢٤٤,٠٥٧)	-	-	(٨,٦٨٤,٩٠٢)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
.	(٥٨,١١٧)	(١,٠١٢,٩١٠)	-	-	١,٠٧١,٠٢٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
.	.	٣,٢٨٢,٢٥١	-	-	(٣,٢٨٢,٢٥١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
.	.	(٤٦٨,٨٧٨)	-	-	٤٦٨,٨٧٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
.	(٥٨,١١٧)	١,٨٠٠,٤٦٣	-	-	(١,٧٤٢,٣٤٦)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
.	.	.	-	-	.	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
.	.	.	-	-	.	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
.	.	.	-	-	.	-	التعرضات المعدومة
.	.	.	-	-	.	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨٠,٠٩٩,٣٧٧	١,٣٧١,٥١٤	١٤,٦٧٠,٧٣٣	-	-	٦٤,٠٥٧,١٣٠	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ز- فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات للقطاع العام لأقل من ٦ سنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القطاع العام
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٦١,٥٠٥,٩٥٦	-	-	-	٦١,٥٠٥,٩٥٦	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٠١,٤٣٠)	-	(٣,٦٥٠,٧٩٧)	-	-٥٠,٦٣٣	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٦١,٣٥٢,٥٦٠	-	(٦١,٣٥٢,٥٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	-	٥٧,٧٠١,٧٦٣	-	١٠٢,٧٦٣	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القطاع العام
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٥٤,٤٠١,٦٢٩	-	-	-	٥٤,٤٠١,٦٢٩	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,١٠٤,٣٢٧	-	-	-	٧,١٠٤,٣٢٧	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦١,٥٠٥,٩٥٦	-	-	-	٦١,٥٠٥,٩٥٦	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ح- الفوائد والعمولات المعلقة لأقل من ٦ سنوات

الشركات والمؤسسات				
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٦٠٩,٠٤٢	٣٤,٦٨٢	٦٠٤,٩٨٦	١,٢٤٨,٧١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٣٧,٣٢٥	١,١٠٢	٢١٠,١٠٢	٤٤٨,٥٢٩	فوائد معلقة خلال السنة
(١٣١,٥٠٦)	-	(٢٠,٨٧١)	(١٥٢,٣٧٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(٥,١٩٥)	-	-	(٥,١٩٥)	فوائد معلقة تم شطبها
(٨٠,٤٧٢)	-	(٦,٤٠٧)	(٨٦,٨٧٩)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٢٩,١٩٤	٣٥,٧٨٤	٧٨٧,٨١٠	١,٤٥٢,٧٨٨	الرصيد في نهاية السنة

الشركات والمؤسسات				
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٥٤٣,٩٦٢	٢٠,٥٣٩	٣٧١,٤٦٥	٩٣٥,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣٢٧,٩٤١	٤٤,٨٧٨	٣٥٢,١٣٢	٧٢٤,٩٥١	فوائد معلقة خلال السنة
(٢١٦,١٤٨)	(٢٩,٢٢١)	(١٠٨,٤٩٠)	(٣٥٣,٨٥٩)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(٢,٤١٥)	-	-	(٢,٤١٥)	فوائد معلقة تم شطبها
(٤٤,٢٩٨)	(١,٥١٤)	(١٠,١٢١)	(٥٥,٩٣٣)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٠٩,٠٤٢	٣٤,٦٨٢	٦٠٤,٩٨٦	١,٢٤٨,٧١٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ط- مخصص التدني في قيمة القروض والسلف لأقل من ٦ سنوات:

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	
			الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٧,٣٧٤,٨٤٤	٦٤٦,٣٧٠	٢٠١,٨٤٣	٣,٣١٥,٥٧١	٣٩٨,٩٤٧	٢,٨١٢,١١٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التخصيص خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الاسترداد خلال السنة
٤٠١,٦٨٤	-	-	٣١,٩٣٥	٢٣٢,٩٥٨	١٣٦,٧٩١	إسترداد من أكثر من ٦ سنوات
(٣٦٧,٦١٨)	-	-	(٣١,٧٤٧)	-	(٣٣٥,٨٧١)	استبعاد أكثر من ٦ سنوات
٥٣٣,٧٣٤	٣٤٢,٤٥٥	١,١٦١,٧٧٦	(٨٢٩,٤٢٢)	(٣٣٥,٧٦٥)	١٩٤,٦٩٠	تسويات بين القطاعات
٧,٩٤٢,٦٤٤	٩٨٨,٨٢٥	١,٣٦٣,٦١٩	٢,٤٨٦,٣٣٧	٢٩٦,١٤٠	٢,٨٠٧,٧٢٣	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	
			الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٨,٠٦٢,٩٧٢	٦١٧,٩٧٩	١٤٩,٧٥٠	١,٤٦٢,٨٣٥	٨٣٩,٦٠١	٤,٩٩٢,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	الاسترداد خلال السنة
٥٠,٤٧١	-	-	٥,٣٦٨	-	٤٥,١٠٣	إسترداد من أكثر من ٦ سنوات
(٢٠٨,١٦٧)	-	-	(٥٠,٨٠٧)	(١٥,٤١٥)	(١٤١,٩٤٥)	استبعاد أكثر من ٦ سنوات
(١٣٠,٤٣٢)	٢٨,٣٩١	٥٢,٠٩٣	١,٨٩٨,١٧٥	(٤٢٥,٢٣٩)	(١,٦٨٣,٨٥٢)	تسويات بين القطاعات
٧,٣٧٤,٨٤٤	٦٤٦,٣٧٠	٢٠١,٨٤٣	٣,٣١٥,٥٧١	٣٩٨,٩٤٧	٢,٨١٢,١١٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢١			
المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني
٧,٣٧٤,٨٤٤	٥,٤١٠,٣٢١	٦٨٧,٠٤٧	١,٢٧٧,٤٧٦
-	-	-	-
٤٠١,٦٨٤	٤٠١,٦٨٤	-	-
(٣٦٧,٦١٨)	(٣٦٧,٦١٨)	-	-
٥٣٣,٧٣٤	(١٧٣,١٨١)	١,٠٣٧,٣٦٦	(٣٣٠,٤٥١)
<u>٧,٩٤٢,٦٤٤</u>	<u>٥,٢٧١,٢٠٦</u>	<u>١,٧٢٤,٤١٣</u>	<u>٩٤٧,٠٢٥</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي الإسترداد للسنة
المسترد من أكثر من ٦ سنوات
استبعاد مخصص أكثر من ٦ سنوات
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠			
المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني
٨,٠٦٢,٩٧٢	٦,٩٣٩,٢٩٥	٣١٥,١١٠	٨٠٨,٥٦٧
(٤٣٣,٢٥٧)	(١,٢٧٤,١٠٣)	٣٧١,٩٣٧	٤٦٨,٩٠٩
٥٠,٤٧١	٥٠,٤٧١	-	-
(٢٠٨,١٦٧)	(٢٠٨,١٦٧)	-	-
(٩٧,١٧٥)	(٩٧,١٧٥)	-	-
<u>٧,٣٧٤,٨٤٤</u>	<u>٥,٤١٠,٣٢١</u>	<u>٦٨٧,٠٤٧</u>	<u>١,٢٧٧,٤٧٦</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي الإسترداد للسنة
المسترد من أكثر من ٦ سنوات
استبعاد مخصص أكثر من ٦ سنوات
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ك- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لأقل من ٦ سنوات:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني				
الإسترداد / التخصيص خلال السنة	٧٢٣,٧٢٧	١١٩,٤٥٩	١,٩٦٨,٩٢٦	٢,٨١٢,١١٢	٤,٩٩٢,٨٠٧
الحركة بين المراحل	(٧١,٤٠٢)	٢١,٢٦٦	٢٤٤,٨٢٧	١٩٤,٦٩١	(١,٦٨٣,٨٥٢)
إسترداد أكثر من ٦ سنوات	-	-	١٣٦,٧٩١	١٣٦,٧٩١	٤٥,١٠٣
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣٣٥,٨٧١)	(٣٣٥,٨٧١)	-
فروقات العملة	-	-	-	-	(١٤١,٩٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٦٥٢,٣٢٥	١٤٠,٧٢٥	٢,٠١٤,٦٧٣	٢,٨٠٧,٧٢٣	٢,٨١٢,١١٣
الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني				
التخصيص خلال السنة	١٢٠,٤٥٦	٥١,١٢٨	٢٢٧,٣٦٣	٣٩٨,٩٤٧	٨٣٩,٦٠١
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	-
الحركة بين المراحل	(٨١,٩٦٠)	(٢٨,٩٤٩)	(٢٢٤,٨٥٦)	(٣٣٥,٧٦٥)	(٤٢٥,٢٣٩)
إسترداد أكثر من ٦ سنوات	-	-	٢٣٢,٩٥٨	٢٣٢,٩٥٨	-
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	(١٥,٤١٥)
فروقات العملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٤٩٦	٢٢,١٧٩	٢٣٥,٤٦٥	٢٩٦,١٤٠	٣٩٨,٩٤٧
الشركات والمؤسسات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني				
التخصيص خلال السنة	٩٩,٠٩٤	٣٩٨,٠٢٠	٢,٨١٨,٤٥٧	٣,٣١٥,٥٧١	١,٤٦٢,٨٣٥
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	٥,٣٦٨
الحركة بين المراحل	(٤٧,٢٧٣)	(٣٤٨,٢٥٦)	(٤٣٣,٨٩٣)	(٨٢٩,٤٢٢)	١,٨٩٨,١٧٥
إسترداد أكثر من ٦ سنوات	-	-	٣١,٩٣٥	٣١,٩٣٥	-
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣١,٧٤٧)	(٣١,٧٤٧)	(٥٠,٨٠٧)
فروقات العملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥١,٨٢١	٤٩,٧٦٤	٢,٣٨٤,٧٥٢	٢,٤٨٦,٣٣٧	٣,٣١٥,٥٧١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

ك- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لأقل من ٦ سنوات (تتمة):

القطاع العام	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار أردني				
الرصيد في بداية السنة	٢٠١,٨٤٣	-	-	٢٠١,٨٤٣	١٤٩,٧٥٠
التخصيص خلال السنة	-	-	-	-	-
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	-
الحركة بين المراحل	(٢٠١,٨٢٨)	١,٣٦٣,٦٠٤	-	١,١٦١,٧٧٦	٥٢,٠٩٣
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	-
فروقات العملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥	١,٣٦٣,٦٠٤	-	١,٣٦٣,٦١٩	٢٠١,٨٤٣

قروض عقارية	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار أردني				
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٣٥٦	١١٨,٤٤١	٣٩٥,٥٧٣	٦٤٦,٣٧٠	٦١٧,٩٧٩
التخصيص خلال السنة	-	-	-	-	-
الإسترداد خلال السنة	-	-	-	-	-
الحركة بين المراحل	٧٢,٠١٢	٢٩,٧٠٢	٢٤٠,٧٤١	٣٤٢,٤٥٥	٢٨,٣٩١
استبعاد أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	-
فروقات العملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٤,٣٦٨	١٤٨,١٤٣	٦٣٦,٣١٤	٩٨٨,٨٢٥	٦٤٦,٣٧٠

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

إجمالي التعرضات لأكثر من ٦ سنوات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٤٤٢,٧٢٧	٤,٢٨٦,٣٤٢	شركات كبرى (ضمن مرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩)
٨,٠٢١,٤٩٨	٣,٦٢٧,٩٥٩	الشركات والمؤسسات الصغرى والمتوسطة (ضمن مرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩)
٢,٨٣٦,٨٧٢	٣,١٥٠,٨٢٢	أفراد - (ضمن مرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩)
١٥,٣٠١,٠٩٧	١١,٠٦٥,١٢٣	

المخصص والفوائد المعلقة لأكثر من ٦ سنوات

مخصص تدني	فوائد معلقة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,١٥٥,٨٠٨	٦,٩٣٩,١٠٦	٧,٨٩٢,٥٦٧
٢٠٨,١٦٧	٧٣,٨٩٣	٦٤,٠٨٤
(٥٠,٤٧٢)	(٤٠١,٦٨٤)	-
-	(٥٩٠,٧٧٥)	-
-	٣٦٧,٦١٨	٥٥,٩٣٣
-	-	(٣٢,٥١٠)
-	-	(٢٩,٠٩٩)
٦٢٥,٦٠٣	-	٤١١,٠١٦
٦,٩٣٩,١٠٦	٦,٣٨٨,١٥٨	٨,٣٦١,٩٩١

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
ديون معدومة
تسهيلات مضى على تعثرها ٦ سنوات
فوائد معلقة تم شطبها
فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
فرق عملة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٩٣٦,٥٦٧	٣٣,٤٩٧,٦٩٣	قطاع التصنيع
١٥,٩٣٦,٥٦٧	٣٣,٤٩٧,٦٩٣	
٩,٩٠٢,٧٧٨	٧,٢٥٦,٦٦٠	قطاع الخدمات
٣٠,٨٦٥,٣٠٣	٣١,٠٢١,٩٥٣	اتصالات
١٣,٣٣٣,٣٣٢	٦٢٤,٣٣٢	مرافق عامة
٥٤,١٠١,٤١٣	٣٨,٩٠٢,٩٤٥	أخرى
١٧,٢٩٤,٠٤٤	١٧,٠٣٥,٣٩٦	تجارة بالجملة والمفرق
١٧,٢٩٤,٠٤٤	١٧,٠٣٥,٣٩٦	تجارة داخلية
٧٥,٦٢٦,٧٥٧	٧٩,١٠٠,١٠١	العقارات والإثشاءات
١٢,٩٥٤,٢٦٧	١٢,٧٠٨,٩٣٤	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٨٨,٥٨١,٠٢٤	٩١,٨٠٩,٠٣٥	عقارات تجارية وإستثمارية
٢,٩٧٢,٩٢٦	٢,٢٣٦,١٠٦	قروض استهلاكية
١٧١,٦٣٥	١٣,٠٥٥	قروض السيارات
١٢٤,٢٢٣,٧٥٣	١٢٨,٦٨٣,٧٢٦	سلع استهلاكية
١٢٧,٣٦٨,٣١٤	١٣٠,٩٣٢,٨٨٧	قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص
٣,٧٣٩,٤١٣	٢,٣١٨,٢٦٩	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٣,٧٣٩,٤١٣	٢,٣١٨,٢٦٩	
١,٧٣٢,٠٢٤	٢,٤٠٥,٥٦٢	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
١,٧٣٢,٠٢٤	٢,٤٠٥,٥٦٢	
٦١,٣٥٢,٢٢٠	٥٧,٧٠٢,٤١٠	قطاع عام
١٥٤,٣٦٦	١٠٣,٧٣٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
٦١,٥٠٦,٥٨٦	٥٧,٨٠٦,١٤٥	السلطات المحلية الفلسطينية
٣٧٠,٢٥٩,٣٨٥	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	

ن- توزيع التسهيلات حسب النشاط الاقتصادي لاكثر من ٦ سنوات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٧,٢٣٠	٥٢٦,٤٧٨	زراعة
١٨٠,٤٩٤	١٩٦,٧١٨	الصناعة والتعدين
١٣٠,٣٨٧	٣١٩,٥٩٨	التجارة العامة
٦٠,١٠٥	٦٠,٦٩٥	خدمات ومرافق عامة
١٤,٤٩٢,٨٨١	٩,٩٦١,٦٣٤	أغراض أخرى
١٥,٣٠١,٠٩٧	١١,٠٦٥,١٢٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢١	
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي
دينار أردني					
٣,٦٨٤,٤٥٩	١٦٨,٨٦٣	٣,٥١٥,٥٩٦	٥,٤٣٨,٦١٦	١٧١,٨٢٥	٥,٢٦٦,٧٩١
٧٨٥,٦٩٨	-	٧٨٥,٦٩٨	٧٢٦,٣٩٥	-	٧٢٦,٣٩٥
٤,٤٧٠,١٥٧	١٦٨,٨٦٣	٤,٣٠١,٢٩٤	٦,١٦٥,٠١١	١٧١,٨٢٥	٥,٩٩٣,١٨٦

- تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ استثمارات بمبلغ ٣٢٨,٠٢٥ دينار أردني ومبلغ ٢٣٣,٠٥٢ دينار أردني، على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.
- عند قياس الموجودات، يُعاد قياس بعض من موجودات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين داخليين. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في اعتقاد الإدارة، أن منهجية التقييم المتبعة أعلاه مناسبة وأن القيم المدرجة أعلاه تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,١٨٥,٢٢٨	١٠١,١٧٨,٨٩٧	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
٢٣,٠١٢,٤٠٠	٢١,٤٥٧,٢٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية**
-	-	أذونات الدفع الحكومية***
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	الإجمالي
(٦٢٢,٤٠٩)	(٣٣٣,٤٣٤)	ينزل : مخصص الخسائر المتوقعة
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	

- * يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني.
- ** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والإستثمار والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار.
- *** يمثل هذا البند إستثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٧/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبور ٦ شهور + ٣٪) سنوياً. تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية من سنة إلى ٦ سنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	--	--	١٢٩,١٩٧,٦٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٥٦١,٥٣١)	--	--	(٦,٥٦١,٥٣١)	الحركة خلال السنة
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	--	--	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
١١٣,٩٩٩,٥٦٢	--	--	١١٣,٩٩٩,٥٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥,١٩٨,٠٦٦	--	--	١٥,١٩٨,٠٦٦	الحركة خلال السنة
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	--	--	١٢٩,١٩٧,٦٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٦٢٢,٤٠٩	--	--	٦٢٢,٤٠٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٨,٩٧٥)	--	--	(٢٨٨,٩٧٥)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٣٣,٤٣٤	--	--	٣٣٣,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٥٨٨,٩٠١	--	--	٥٨٨,٩٠١	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٥٠٨	--	--	٣٣,٥٠٨	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٦٢٢,٤٠٩	--	--	٦٢٢,٤٠٩	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١١. عقارات وآلات ومعدات - بالصافي

المجموع دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور دينار أردني	أراضي وعقارات دينار أردني	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					الكلفة:
٢٨,٦٢٨,٤٠٢	٧,٩٦٦,٤٩٢	٢٣٣,٣٥٦	١٣,٧٧٧,٠٠٦	٦,٦٥١,٥٤٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٢٨,٦٤٤	٨٢١,٤١٩	-	٤٠٧,٢٢٥	-	الإضافات
-	-	-	-	-	تحويلات (إيضاح ١٤)
(١,١٩٥,٦١١)	(٣٨٦,٦٥٥)	-	(٨٠٨,٩٥٦)	-	الاستيعادات
٢٨,٦٦١,٤٣٥	٨,٤٠١,٢٥٦	٢٣٣,٣٥٦	١٣,٣٧٥,٢٧٥	٦,٦٥١,٥٤٨	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم:
١٨,٢٢٠,٠٠٤	٦,٥٤٧,٣١١	٢٣٣,٣٠٢	١١,٠٥٠,٩٥٤	٣٨٨,٤٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤١,١٨٠	٥٧٥,٩٩٦	١٤	٥٧٧,٣٢٥	٨٧,٨٤٥	استهلاك السنة
(١,١٦٧,٤٨٣)	(٣٨٦,٢٥٢)	-	(٧٨١,٢٣١)	-	الاستيعادات
١٨,٢٩٣,٧٠١	٦,٧٣٧,٠٥٥	٢٣٣,٣١٦	١٠,٨٤٧,٠٤٨	٤٧٦,٢٨٢	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٦٧,٧٣٤	١,٦٦٤,٢٠١	٤٠	٢,٥٢٨,٢٢٧	٦,١٧٥,٢٦٦	القيمة الدفترية
٥٠٩,١٣٥	٥٠٩,١٣٥	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٠,٨٧٦,٨٦٩	٢,١٧٣,٣٣٦	٤٠	٢,٥٢٨,٢٢٧	٦,١٧٥,٢٦٦	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الكلفة:
٢٦,١٣٩,٧٦٢	٧,٤٦٨,٨٨٧	٢٣٣,٣٥٦	١٣,٢٥٧,١١٣	٥,١٨٠,٤٠٦	الرصيد في بداية السنة
١,٥٠٤,٥٢٣	٦١٥,٢٩١	-	٨٨٩,٥٣١	-	الإضافات
١,٤٧١,١٤٢	-	-	-	١,٤٧١,١٤٢	تحويلات (إيضاح ١٤)
(٤٨٧,٣٢٤)	(١١٧,٦٨٦)	-	(٣٦٩,٦٣٨)	-	الاستيعادات
٢٨,٦٢٨,٤٠٢	٧,٩٦٦,٤٩٢	٢٣٣,٣٥٦	١٣,٧٧٧,٠٠٦	٦,٦٥١,٥٤٨	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم:
١٧,٤٥٩,٢٥٣	٦,٠٧٦,٣٨٧	٢٣٣,٢٨٧	١٠,٨٤١,٩٨٩	٣٠٧,٥٩٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٠,٣٩٢	٥٨١,٦٤١	١٥	٥٦٧,٨٨٩	٨٠,٨٤٧	إستهلاك السنة
(٤٦٩,٦٤١)	(١١٠,٧١٧)	-	(٣٥٨,٩٢٤)	--	الاستيعادات
١٨,٢٢٠,٠٠٤	٦,٥٤٧,٣١١	٢٣٣,٣٠٢	١١,٠٥٠,٩٥٤	٣٨٨,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٤٠٨,٣٩٨	١,٤١٩,١٨١	٥٤	٢,٧٢٦,٠٥٢	٦,٢٦٣,١١١	القيمة الدفترية
٣٥٧,٧٨٨	٣٥٧,٧٨٨	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٠,٧٦٦,١٨٦	١,٧٧٦,٩٦٩	٥٤	٢,٧٢٦,٠٥٢	٦,٢٦٣,١١١	صافي القيمة الدفترية - ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦١٥,٥٤٢	١,١٤٦,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
٥٥٨,٠١٥	٢٩٩,٩٢٣	إضافات
(١,٠٢٧,٢٤٧)	(٤٤٥,٢٢٤)	إطفاءات
<u>١,١٤٦,٣١٠</u>	<u>١,٠٠١,٠٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٣. موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ٥ و ١٠ أعوام. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٢٨,٤١١	٤,٢٤٠,٣٣٦	الرصيد في بداية السنة (قيمة العقود عند التطبيق الأولي)
(٥٨٨,٠٧٥)	(٥٨٣,٦٠٣)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
-	(١٢,١٤٣)	شطب
<u>٤,٢٤٠,٣٣٦</u>	<u>٣,٦٤٤,٥٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,١٠٩,٩٧٣	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٣٢٧	٨٤,٨٥٢	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
(٦١٢,٥٨٤)	(٦١٤,٢٦٥)	المدفوع خلال السنة
-	(٩,٨٨٤)	شطب
<u>٤,١٠٩,٩٧٣</u>	<u>٣,٥٧٠,٦٧٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٥٦,٠٤١	٣,٠٦٥,٢٢٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
-	٧٩,٣٦٥	أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
١,٨٠٠,٥٠٤	٦٨٨,٦٤٨	شيكات المقاصة وأخرى
١,١٦٧,٧٩٠	١,٥٢٦,٢٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
٩٢١,٧٦٠	٢٦٨,٤٧٥	نمم مدينة
٣٠٧,٣١٩	٢٢١,٥٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٢,١٧٣	١٤٣,٩٦٧	أخرى
<u>٧,٨٢٥,٥٨٧</u>	<u>٥,٩٩٣,٤٨١</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع دينار أردني	٢٠٢٠ خارج فلسطين دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	المجموع دينار أردني	٢٠٢١ خارج فلسطين دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني
١٢,٠٤٢,٧٧٧	١,٨٦٢,١٤١	١٠,١٨٠,٦٣٦	٩,٠٢٢,٥٧٣	٢,٣٢٧,٩٩٣	٦,٦٩٤,٥٨٠
٢٢,٣٠٧,٠٠٠	-	٢٢,٣٠٧,٠٠٠	١٩,١٤٣,٠٠٠	-	١٩,١٤٣,٠٠٠
٣٤,٣٤٩,٧٧٧	١,٨٦٢,١٤١	٣٢,٤٨٧,٦٣٦	٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢,٣٢٧,٩٩٣	٢٥,٨٣٧,٥٨٠

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

١٦. ودائع العملاء

المجموع دينار أردني	القطاع العام دينار أردني	الشركات والمؤسسات			الأفراد دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الكبرى دينار أردني	القطاع العام دينار أردني		
١٩٤,٥٩٠,٨٥٩	٦,٧١٥,٥٢٨	٤,٢٧١,٩٦٤	٥٤,٠٣٨,١٦٥	١٢٩,٥٦٥,٢٠٢	١٢٩,٥٦٥,٢٠٢	
٣٠٠,٦٦٩,٧٩٨	٣٠,٢٤٣	١١٤,٢٦٥	٤,٥١٨,٢٦٦	٢٩٦,٠٠٧,٠٢٤	٢٩٦,٠٠٧,٠٢٤	
١٣٨,١٦٣,٧٠٥	٥,٥٦٧,٨٥٤	١,١٦٧,٦٣٤	٣٢,٢٠٩,٢٢٨	٩٩,٢١٨,٩٨٩	٩٩,٢١٨,٩٨٩	
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	١٢,٣١٣,٦٢٥	٥,٥٥٣,٨٦٣	٩٠,٧٦٥,٦٥٩	٥٢٤,٧٩١,٢١٥	٥٢٤,٧٩١,٢١٥	

المجموع دينار أردني	القطاع العام دينار أردني	الشركات والمؤسسات			الأفراد دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الكبرى دينار أردني	القطاع العام دينار أردني		
٢٠٢,٢١٣,٥٩٦	٥,٨٨٥,٠١٠	٣,٨٥٩,١٩٨	٦١,٢٢٨,٣٠٣	١٣١,٢٤١,٠٨٥	١٣١,٢٤١,٠٨٥	
٢٧٦,٥١٠,٢٤٦	٢٥,٣١٨	١٣٥,٨٤٥	٦٠٠,٥٥٥	٢٧٥,٧٤٨,٥٢٨	٢٧٥,٧٤٨,٥٢٨	
١١١,٢٦٩,٣٤٥	٤,٩٣٧,٨٨٠	١,٢٣٦,١٧٩	١٥,٩٢٥,٩٢١	٨٩,١٦٩,٣٦٥	٨٩,١٦٩,٣٦٥	
٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	١٠,٨٤٨,٢٠٨	٥,٢٣١,٢٢٢	٧٧,٧٥٤,٧٧٩	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨	

- أ- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٣١٣,٦٢٥ دينار أردني و ١٠,٨٤٨,٢٠٨ دينار أردني أي ما نسبته (١,٩٤%) و (١,٨٣%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- ب- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٩٢,٩٠٧,٥٠٩ دينار أردني ومبلغ ١٩٤,٠٩٦,٠٣١ دينار أردني، أي ما نسبته (٣٠,٤٥%) و (٣٢,٨٣%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- ت- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٧,٠٧٥,٦٩٣ دينار أردني ومبلغ ٣٤,٨٨١,٣٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ أي ما نسبته (٥,٨٥%) و (٥,٩%) من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٦٥٨,٧٢١	٨,٣٧٣,٨٩٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٧٣٤,٢٩٤	١,٨١٣,٥٨٥	تأمينات نقدية أخرى
٢,٦١٠,٧٥٢	٢,٢٩٦,٥٩٠	
١٧,٠٠٣,٧٦٧	١٢,٤٨٤,٠٦٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٨. أموال مقترضة

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدينار الأردني	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠,٥٠%	-	-	٤,٢٦٣,٤٨٨	قروض الإستدامة *
لا يوجد	لا يوجد	-	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
٢,١٤٩%	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	١,٥١٩,٢٨٦	البنك الاوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD)
١,٢٦٨%	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٩,٩٤٨,٦٣٨	الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)
			<u>١٦,٨٠٥,٦٣٦</u>	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٠,٥٠%	--	--	٣,٦٥٢,٧٤٨	قروض الإستدامة *
لا يوجد	لا يوجد	--	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
٢,٢٨%	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٢,٥٣٢,١٤٣	البنك الاوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD)
١,٢٧٣%	لا يوجد	أقساط نصف سنوية	٧,٨٢٣,٩٢٩	الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)
			<u>١٥,٠٨٣,٠٤٤</u>	

*قروض الإستدامة

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠ والتعليمات رقم (٢٠٢١/٠٨) بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الإقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد -١٩) على الأنشطة والمشاريع الإقتصادية 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 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 إستدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء.

١٩. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩,٣٠٦,٣٧٤	٥٧٨,٤٦٤	(٥٩٥,٣٥٧)	٩,٢٨٩,٤٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٤٦,٦٥٨	-	(١,٠٦٦,٩٢١)	٦٧٩,٧٣٧	مخصص قضايا
<u>١١,٠٥٣,٠٣٢</u>	<u>٥٧٨,٤٦٤</u>	<u>(١,٦٦٢,٢٧٨)</u>	<u>٩,٩٦٩,٢١٨</u>	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٩,٠٠١,٧٦٠	٨٩٠,١٢٠	(٥٨٥,٥٠٦)	٩,٣٠٦,٣٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٦,٦٥٨	١,٤٢٠,٠٠٠	-	١,٧٤٦,٦٥٨	مخصص قضايا
<u>٩,٣٢٨,٤١٨</u>	<u>٢,٣١٠,١٢٠</u>	<u>(٥٨٥,٥٠٦)</u>	<u>١١,٠٥٣,٠٣٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠. مخصصات الضرائب

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. استناداً لأحكام قانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٩٨١,٦٧٣	٢,٥٣٧,٦٣٣	التخصيص للسنة الحالية
٢,٦٩٢,١٩٧	٣,٢٧٠,٠٠٨	التسديد خلال السنة
(١,١٣٦,٢٣٧)	(١,١٧١,٥٢٣)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٥٣٧,٦٣٣	٤,٦٣٦,١١٨	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي للبنك
٥,٩٢٨,٢٣٥	٨,٦٩٤,٢٦٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٩,١٧٤,١٦٤	٢,٥٦١,٤١٩	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(١,٢٦٥,٤٠٢)	(٣٥٣,٢٩٩)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١,١٤٨,٤٩١)	(١,١٥٦,٥٤٤)	نفقات الإدارة العامة
(٧١,٢٧٦)	(١١٦,٢٧٠)	أرباح موجودات مالية
(٢٥٨,١١١)	(٢٧٥,٩٥٤)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٦,٤٣٠,٨٨٤	٦٥٩,٣٥٢	ضريبة الدخل القانونية
٩٦٤,٦٣٣	٩٨,٩٠٣	مجموع الضرائب المستحقة
٢,٢٣٠,٠٣٥	٤٥٢,٢٠٢	مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
٢,٦٩٢,١٩٧	٣,٢٧٠,٠٠٨	

توصل البنك 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.

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٥,٧٤١,٧٧١	٤,٨١٦,٠٤٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٩٤٩,٢٠٧	٢,١٥٤,٤٩٤	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٠٠,٩٥٨	١,٥٦٧,٩٢٨	شيكات بنكية مصدقة
٨٣٠,٢٦٦	١,١٩٣,٤٥٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢٤,١٦٧	٣٠٩,٤٧١	مشتقات مالية دائنة
٢,٣٥٢,١٥٤	١,٣٧٠,٤٩١	مخصص خسائر متوقعة / بنود خارج المركز المالي *
٢٤٩,٥٠٨	٤٦٦,٠٨٠	شيكات المقاصة
-	٣,٨٤٨,٤٠٢	أخرى
٨,٠٥١	٣,٨٣٢	
١٢,٧٥٦,٠٨٢	١٥,٧٣٠,١٩٥	

٢١. مطلوبات أخرى (تتمة)

* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

الجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢١	
	المرحلة (٣)	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٤٧,٢٦٥	٢٦٨,٦٢٤	٣,٢٦٨,٩٩٢	١,٧٥٨,٣٤٢	٣٥,٢١٠,٧٩٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٦,٣٥٧,٦٠٤	١٨,١٣٩	٥٨,٧٨٦	٦,٧٢٨,٥٤١	١٩١,٧٤٠	٩,٣٦٠,٣٩٨	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(١٠,٧٦٩,٤١٨)	(٤٤,٢٥٣)	(٦٣,٨٣٠)	(٤٤٢,٨٥٥)	(٥٣٤,٩٩٢)	(٩,٦٨٣,٤٨٨)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	(٦,٤٦٧)	(١٨,٢٩٠)	(٤٥٧,٧٦١)	٢٤,٧٥٧	٤٥٧,٧٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	(٧٦٦)	٩٠,٠٤٢	-	(٨٩,٢٧٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	٣٨,٤٦٢	(١٠,٤٦٣)	-	(٢٧,٩٩٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	٣١,٢٢٩	٦١,٢٨٩	(٤٥٧,٧٦١)	(٩٢,٥١٨)	٤٥٧,٧٦١	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
						نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٦,١٤٢,٢٠٢	٥٢,٣٨٠	٣٢٤,٨٦٩	٩,٠٩٦,٩١٧	١,٣٢٢,٥٧٢	٣٥,٣٤٥,٤٦٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٠	
	المرحلة (٣)	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٥,٧٢٩,٥٠٤	٧٠,١٥٢	٧٥,٩٠١	٦,٧٣٧,٧٩٣	١,٤٠٠,٦١٣	٢٧,٤٤٥,٠٤٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٥,٥٥٦,٨٨٥	١,٠٦٠	٧٤,٠٣٩	٦٠٥,٨٨٥	٧٣٠,٠٦٣	١٤,١٤٥,٨٣٨	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(١٠,٧٣٢,٣٧٣)	(٢٠,٣٧٨)	(١١,٤٦٧)	(٥,٤٨٠,٢٣٢)	(٢٤٥,٧٥٢)	(٤,٩٧٤,٥٤٤)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	(٨,٢٣٢)	(٢٨,٧٨٨)	(٩٨٠,٨٨٥)	٣٧,٠٢٠	٩٨٠,٨٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	(٣٠,٥٥٨)	١٥٩,٥٤٨	٢,٣٨٦,٤٣١	(١٥٦,٤٩٠)	(٢,٣٨٦,٤٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	٧,٧٢١	(٦٠٩)	-	(٧,١١٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	(٣,٥٦٩)	١٣٠,١٥١	١,٤٠٥,٥٤٦	(١٢٦,٥٨٢)	(١,٤٠٥,٥٤٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
						نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٤٧,٢٦٥	٢٦٨,٦٢٤	٣,٢٦٨,٩٩٢	١,٧٥٨,٣٤٢	٣٥,٢١٠,٧٩٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢١	
		المرحلة (٣)	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار أردني							
٢٩٠,٤٩٠	٢٤٩,٥٠٨	١٥,٠٤٤	١٥,٣٢٥	٨٤,٥٧٠	٩٢,٧٦٤	٤١,٨٠٥	رصيد بداية السنة
١٩٣,٥٨٠	٢٧٨,٦٦٩	١٣,٢٨٣	٤٧,٦٦٤	١٤٢,٠٩٧	٧٢,٠٥٥	٣,٥٧٠	الإضافات خلال السنة
(٢٣٤,٥٦٢)	(٨٦,٧٥٠)	(٥,٨٧٤)	(١٤,٢٥٠)	(٢٣,٠٥١)	(١٢,١٠١)	(٣١,٤٧٤)	المسترد خلال السنة
-	-	-	(١,٤٣٠)	(٢,٤٠٩)	١,٤٣٠	٢,٤٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة-١
-	-	-	٤,٢١٥	-	(٤,٢١٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٢
-	-	١,٨١٢	(٥٣٠)	-	(١,٢٨٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة-٣
-	٢٤,٦٥٣	١٦,٨٢٨	٨,٩٨٩	-	١,١٣٠	(٢,٢٩٤)	إجمالي الأثر على خسارة
							التدني نتيجة تغيير التصنيف
							بين المراحل
٢٤٩,٥٠٨	٤٦٦,٠٨٠	٤١,٠٩٣	٥٩,٩٨٣	٢٠١,٢٠٧	١٤٩,٧٨١	١٤,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٢. رأس المال المدفوع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار أردني
حسب تعليمات بازل III

٧٣,٠٢٣,١٧٥	حملة حقوق الأسهم العادية
٧٣,٠٢٣,١٧٥	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٧,٤٠٢,٩٨٩	قاعدة رأس المال
٤٣٠,٣٢٠,٥٧٣	مخاطر الائتمان
٢,٥٢٢,٤٢٤	مخاطر السوق
٥٣,٧٨٥,٧٠٥	المخاطر التشغيلية
١٥,٠١%	نسبة حقوق حملة الأسهم
١٥,٩١%	نسبة كفاية رأس المال

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

٢٣. الاحتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة ٥,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب 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.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١,٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك إستغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من البنوك الإلتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على البنوك التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٨٤٢,٦٠٣	التغير في القيمة العادلة
(٤٠٣,٠٣٩)	١,٤٣٣,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة
<u>١,٨٤٢,٦٠٣</u>	<u>٣,٢٧٥,٦٩٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٤ . الأرباح المدورة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣,١٠٥,٧٥١	٥,٤٢٤,٥٦٨	ربح السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	المحول الى المركز الرئيسي
(٣٢٣,٦٠٤)	(٥٤٢,٤٢٦)	إحتياطي إجباري
-	(٤٤٢,٠٠٠)	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
<u>٢,٢٠٨,٣٨٣</u>	<u>٤,١٤٨,٥٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ . إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٨٢,٢٠٢	٥,٤٢٦,٨٨٩	الأفراد
٧٠٨,٥٣٤	٦٣٦,٦٨٣	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
٤,٥٩٤,٦٣٥	٤,٦٧٨,٦٤١	قروض وكمبيالات
١,٠٩٩,٠٢٩	٩٤٥,٢٦٠	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,١٤٤,٢٣٣	٢,٤٠٧,٦٤٣	قروض وكمبيالات
٢٤٩,٩٨٣	٢٤٠,٧٨٩	حسابات جارية مدينة
٣,٢٨٣,٥٠١	٣,٧٤٥,٠٥٨	القطاع العام
٣,١٦٧,٧٨٤	٣,٦١٢,٠٣٨	القروض العقارية
٥,٨٤٣,٦٤٣	٥,٧٢٨,٨٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٣٣,٥١٢	١,٢٤٢,٢٧٥	أرصدة لدى المركز الرئيسي
٢٦١,٤٣٥	٢٧٩,٠١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>٢٧,٦٦٨,٤٩١</u>	<u>٢٨,٩٤٣,٠٨٩</u>	

٢٦ . مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٠٨,١٠٩	٣,٩٤٢,١٠٧	فوائد على ودائع العملاء:
-	٩٦٩,٦٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٠,١٤٠	١٥٣,٤٠٣	ودائع التوفير
<u>٥,٠٢٨,٢٤٩</u>	<u>٥,٠٦٥,٢٠٨</u>	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٠,٣٣٨	٢٤٠,٤٨٠	
<u>٥,٢٧٨,٥٨٧</u>	<u>٥,٣٠٥,٦٨٨</u>	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٣٧,٦٢٢	٨٦٦,٥٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٩١,٦٦٦	٨٧٢,٦٩٦	إدارة حسابات
٤٣٨,٦٩٩	٣٢٧,٦١٤	شيكات
٥٠٩,٥٨٨	٦٢١,٢٨٦	حوالات
١٦٢,٣٥٤	١٥٦,٧١٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٨,٤٦٣	٧٥,٥٧٩	عمولات تداول اوراق مالية
١٣٤,٩٣٢	٧٢,٥٧١	حسابات جامدة
٣٩,٩٣٦	٤٢,٠٧٠	رواتب محولة
٨٨,١٠٣	٥٥٨,٠٧٩	سحب نقدي
٥٥٠,٢٩٢	٦٥١,٧٨٥	خدمات بنكية أخرى
<u>٣,٨١١,٦٥٥</u>	<u>٤,٢٤٤,٩٥٧</u>	

٢٨. أرباح موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٢,٦٣٩	٣٤٤,٩٤٣	أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٣٢٢,٦٣٩</u>	<u>٣٤٤,٩٤٣</u>	

٢٩. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٢,٩٥٨	٢٢٢,١٨٧	فوائد معلقة مستردة
٤٣,٥٨٤	٣٦,٥٢٩	إيجارات الصناديق الحديدية
٢٥,٦٣٤	١٩,٣٠٦	إيراد البريد
١٤,٦٨٣	٢٧,٥٨٧	إيرادات الإيجارات
١٥٩,٨٠٢	١٧٨,٨١٣	متفرقة
<u>٦٢٦,٦٦١</u>	<u>٤٨٤,٤٢٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٥٧٣,٩٤٤	٩,٠٦١,٦٤٦	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
١,١٤٨,٤٩١	١,١٦٥,٣١٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٩٠,١٢٠	٥٦٩,٦٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٥٤٧,٧٠٧	٦١٠,٣٦٦	نفقات طبية
٤٦٧,٧٨٧	٤٦٥,٠٥١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٩٦,٥٠٠	٣٦٠,٠٠٠	بدل مكافآت
١٠,٢٠٧	١٦,٢١٤	بدل انتداب موظفين
٤٢,٣٨٨	٥٥,٨٧٢	تدريب
<u>١١,٩٧٧,١٤٤</u>	<u>١٢,٣٠٤,١٥٧</u>	

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٢٠,٦٤٠	١,٩٠٤,٨٠١	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٩٥٦,٦٣٩	٥٧٧,٩٩٨	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٩٣,٧٧٢	٥٦,١٩٢	إيجارات
٦١١,٢٦٠	٤٨٢,١٨٣	رسوم رخص واشتراكات
٢٢٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
٦٨٦,٩٢٢	٥٧٠,٥١٨	أتعاب مهنية
٣٩٣,٠٧٨	٤٢٤,٥٨٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٩٨,٣٨٠	٦٤٧,٢٥٠	مصاريف نقل النقود
٣١٣,٨١٦	٣١٥,٨٦٠	صيانة وتنظيف
١٥٤,٩٨١	١٧٧,٢٩٢	بريد وفاكس وهاتف
٣٢٠,٥٣٨	٣٧٢,٥٢٤	رسوم ومصاريف التأمين
١٧١,٢٦٢	١٤٧,٣٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٩٢,٢٨١	٩٢,٢٩٧	مصاريف سيارات
١٥١,١١٤	١٥٥,١٧١	سفر وانتقال
٧١,٢٧٦	١١٦,٢٧٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٣٨,٧٥٥	٤٥,٣٥٤	ضيافة
٢٢٠,٣٣٤	٤٤,٩١٤	تبرعات
٤٤٩,٩٢٢	٤٣٧,٥٠١	مصاريف البطاقات
٣٥,٣٣٥	١٠٦,٦٦٨	مصاريف متفرقة
<u>٧,٨٠٠,٣٠٥</u>	<u>٧,١٢٤,٦٩٥</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٦٧	(١,٣١٨)	--	--	(١,٣١٨)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨,٢٥٦	(١٧,٠٤٦)	--	--	(١٧,٠٤٦)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
--	--	--	--	--	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٤٣٣,٢٥٧)	٢٧٤,٠٧٨	(٤١٦,١٤٨)	١,٠٣٧,٣٦٦	(٣٤٧,١٤٠)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٣,٥٠٨	(٢٨٨,٩٧٥)	--	--	(٢٨٨,٩٧٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٠,٩٨٢)	٢١٦,٥٧٢	٢٦,٠٤٩	١٦١,٢٩٥	٢٩,٢٢٨	إرتباطات والتزامات محتملة
(٣٩٩,٤٠٨)	١٨٣,٣١١	(٣٩٠,٠٩٩)	١,١٩٨,٦٦١	(٦٢٥,٢٥١)	

٣٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٧١,٦٤٥,٠١٩	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨١,٠٤٩,٤٥٦	٥٤,٧١٥,٩٣١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	ودائع لدى المركز الرئيسي التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٣٤,٣٤٩,٧٧٧)	(٢٨,١٦٥,٥٧٣)	يُزَل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤٣,٥٢٤,١٠٨)	(٥٧,٣٣٧,٠٣٣)	الإحتياطي الإلزامي
١٥٧,٨١٣,٠٠٧	١٨٧,٠١٨,٩٧١	

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

تقوم المجموعة بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة 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 للإلتزام المتكبد بكامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٠٦٤,٠٠٩	٥,٢٧٠,١٩٥	إعتمادات مستندية
-	١٠٠,٨٦٤	قبولات
٩٦٣,٩١٨	١,٥٦٥,٢٥٣	كفالات:
٦٨٠,١٨٣	٥٢٩,٧٢١	حسن تنفيذ
٥,٩٥٧,٦٣٩	٤,١٣٥,٦٢٥	صيانة
١,٢٦٣,٨٢٣	٥٦٥,١٢٠	دفع
-	-	دخول عطاء
٢٦,٩٧٩,٤٧٩	٢٩,١٢٣,٩٢٣	أخرى
٤٠,٩٠٩,٠٥١	٤١,٢٩٠,٧٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

عقود شراء:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٨٤٦,١٢٤	٧٤٨,٠١٧

عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

العقود الآجلة :

بلغ قيمة السقف الممنوح لشركة الاتصالات الفلسطينية في العقود الآجلة ٦٠ مليون دولار امريكي. الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هو صفر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			عقود شراء وبيع العملات الأجنبية
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	دولار أمريكي	
-	-	-	عقود الشراء
-	-	-	عقود البيع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			عقود الشراء
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	دولار أمريكي	
-	١٩,٥٥٥,٢٥٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	عقود الشراء
-	١٩,٤٨٠,٦١٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	عقود البيع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			تبادل العملات الأجنبية
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	دولار أمريكي	
-	٣٣٣,٠٢٧,٢٧٤	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تبادل العملات الأجنبية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			تبادل العملات الأجنبية
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	دولار أمريكي	
-	٢٩٣,٣٨١,٥٤٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	تبادل العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	المركز الرئيسي	بنود قائمة المركز المالي الموحدة: ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤,٨١٠,٨٢٣	٣٢,١٨٠,٨١٠	مجلس الإدارة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٦٦٩,٩٨١	٣,٩٠٤,٤٨٨	مجلس الإدارة وإدارة عليا	ودائع عملاء
١٩٩,٥٧٦	١٨٣,٠٨٢	مجلس الإدارة وإدارة عليا	بنود خارج قائمة المركز المالي: اعتمادات
٨٥,٠٥٤	١١٤,٨٦٩	مجلس الإدارة وإدارة عليا	كفالات
٢,١٣٨,٤٩٦	٢,٢٣٢,٩٩٧	مركز رئيسي وإدارة عليا	بنود قائمة الدخل: فوائد مقبوضة
٤٦٥,١٣٠	٦٥,٧٨٣	مركز رئيسي وإدارة عليا	فوائد مدفوعة
٧١,٢٧٦	١١٦,٢٧٠	مركز رئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

– يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٨,٨% و ٩,٦%، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

– يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٤١,٦% و ٤٥,٥%، على التوالي من قاعدة رأس مال البنك.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٦,٧٥%.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٤,٢٥% إلى ٧,٥%.

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

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢,٢٥% إلى ٤,٥%.

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١,٧٥% إلى ٣,٥%.

– تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالشيفل الإسرائيلي ٣% إلى ٣,٥%.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠١٨,٩٨٥	١,٠٠٨,٢٠٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦٧,٨٠٥	٥٧,٨٨٨	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٦. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة ٣٤ قضية و ٤٥ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٧,٩٥١,٨١٧ دينار أردني ومبلغ ٢٨,٢٩٤,٣٢٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦٧٩,٧٣٧ دينار أردني و ١,٧٤٦,٦٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٣٧. قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

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

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة. إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢١
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٤٣٨,٦١٦	موجودات مالية (مدرجة)
	لا ينطبق	لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة	المستوى الثالث	٧٢٦,٣٩٥	موجودات مالية (غير مدرجة)
	--	--	--	٦,١٦٥,٠١١	المجموع

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢٠
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣,٦٨٤,٤٥٩	موجودات مالية (مدرجة)
	لا ينطبق	لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة	المستوى الثالث	٧٨٥,٦٩٨	موجودات مالية (غير مدرجة)
	--	--	--	٤,٤٧٠,١٥٧	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار أردني	دينار أردني	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٧١,٦٤٥,٠١٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٦٦,٠١٨,١٦٤	٦٦,٠١٨,١٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
المستوى الثاني	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول	٥,٤٣٨,٦١٦	٥,٤٣٨,٦١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
المستوى الثالث	٧٢٦,٣٩٥	٧٢٦,٣٩٥	أسهم مدرجة
المستوى الثاني	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	أسهم غير مدرجة
المستوى الثاني	٥,٥٤٨,٦٠٩	٥,٥٤٨,٦٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	٧٩٣,٧٨٧,٥٩٣	٧٩٣,٧٨٧,٥٩٣	موجودات مالية أخرى
			المجموع

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار أردني	دينار أردني	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٨,١٦٥,٥٧٣	٢٨,١٦٥,٥٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٢,٤٨٤,٠٦٩	١٢,٤٨٤,٠٦٩	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٦,٨٠٥,٦٣٦	أموال مقترضة
المستوى الثاني	٦,٦٠٩,٧٨٣	٦,٦٠٩,٧٨٣	مطلوبات عقود الإيجار
المستوى الثاني	٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٥٧٠,٦٧٦	مطلوبات مالية أخرى
	٧٠١,٠٦٠,٠٩٩	٧٠١,٠٦٠,٠٩٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٧. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر

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

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

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

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

آلية معالجة التعثر:

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

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

محفظة الشركات:

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

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

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

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

محفظة الافراد:

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

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

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الإحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ومحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات .

وينقسم آلية الإحتساب لكل مرحلة كما يلي:

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

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

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

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الإحتساب:

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

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

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

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

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

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

لجنة إدارة المخاطر:

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

لجنة التسهيلات:

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

لجنة التدقيق:

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

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار رقم (٩):

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

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

إدارة المخاطر في المركز الرئيسي لدى البنك:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

إيضاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - (تتمة)
أولاً: الإفصاحات الوصفية (تتمة):

الإدارة المالية:

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

إدارة الائتمان:

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

إدارة التدقيق الداخلي:

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

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

١- احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:

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

- محفظة الشركات:

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

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

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

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):
- محفظة الأفراد:

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

- محفظة الشركات:

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

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

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

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

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

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

تم اعتماد الأوزان الترحيحية للسيناريوهات التالية للسنة ٢٠٢١ كاستجابة لانتشار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وكما يلي:

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

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

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان: (تتمة)

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

السياسات الائتمانية:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

أساليب تخفيف المخاطر:

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

إدارة عملية منح الائتمان:

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

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

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

صيانة ومتابعة الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود قائمة المركز المالي
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧١,٢٨١,٦٤٣	٧٣,٣٤٠,٥١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٣١٧,١٤٩	٦٦,٠١٨,١٦٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		أفراد
١٥٢,٧٥٠,٨٤٨	١٦١,٧٩٢,٤٣٨	شركات الكبرى
١٠٥,٩٣٦,٨٠٠	٩١,٥٧٧,٨٣٦	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٢,٨٩٢,٧٨٠	٥٥,٥٠١,٣١٩	القطاع العام
٦١,٣٠٤,١١٣	٥٦,٤٤٠,٩٠٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	الموجودات الأخرى
٣,٣٥٦,٠٤١	٣,١٤٤,٥٩٠	
<u>٦٨٩,١٦٦,٨٦٢</u>	<u>٦٨٦,٩١٤,٠٥٨</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
	١٠٠,٨٦٤	قبولات
-	٥,٢٧٠,١٩٥	إعتمادات مستندية
٥,٠٦٤,٠٠٩	٦,٧٩٥,٧١٩	كفالات
٨,٥١٠,٥٢٨	٢٩,١٢٣,٩٢٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٦,٩٧٩,٤٧٩		
<u>٤٠,٥٥٤,٠١٦</u>	<u>٤١,٢٩٠,٧٠١</u>	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١ / لأقل من ٦ سنوات
٢٧٥,٦٣١,٢٦٣	١٠٢,٧٦٣	٦٤,٠٥٧,١٣٠	٤٦,٣٠٧,٦٢٤	٨٨,١٤١,١٩٨	٧٧,٠٢٢,٥٤٨	المرحلة (١)
٨٩,٥٦٩,٦٩٣	٥٧,٧٠١,٧٦٣	١٤,٦٧٠,٧٣٣	٧,١٦٧,٨٤٢	٣,٤٦٩,٧١٦	٦,٥٥٩,٦٣٩	المرحلة (٢)
٩,٥٠٦,٩٧٦	-	١,٣٧١,٥١٤	٥,٣٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٨٤٦	٢,٥٣٦,٦١٦	المرحلة (٣)
٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٩١,٩٠٩,٧٦٠	٨٦,١١٨,٨٠٣	الإجمالي
(١,٤٥٢,٧٨٨)	-	(١١٨,٧٨٤)	(٧٨٧,٨١٠)	(٣٥,٧٨٤)	(٥١٠,٤١٠)	فوائد وعمولات معلقة
(٧,٩٤٢,٦٤٤)	(١,٣٦٣,٦١٩)	(٩٨٨,٨٢٥)	(٢,٤٨٦,٣٣٧)	(٢٩٦,١٤٠)	(٢,٨٠٧,٧٢٣)	مخصص تدني التسهيلات
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٥٦,٤٤٠,٩٠٧	٧٨,٩٩١,٧٦٨	٥٥,٥٠١,٣١٩	٩١,٥٧٧,٨٣٦	٨٢,٨٠٠,٦٧٠	

المجموع	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١ / لأكثر من ٦ سنوات
١١,٠٦٥,١٢٤	٣,٦٢٧,٩٥٩	٤,٢٨٦,٣٤٢	٣,١٥٠,٨٢٣	المرحلة (٣)
(٤,٦٧٦,٩٦٥)	(١,٥٣٠,٧٦٧)	(١,٧٣٢,١٧٨)	(١,٤١٤,٠٢٠)	فوائد وعمولات معلقة
(٦,٣٨٨,١٥٩)	(٢,٠٩٧,١٩٢)	(٢,٥٥٤,١٦٤)	(١,٧٣٦,٨٠٣)	مخصص تدني التسهيلات
-	-	-	-	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢١ المجموع
١٥٢,٢٩٥,٢١٢	-	٩٦,٢٨٢,٧٣٥	١٣,٤٣٨,٣١٣	٣٦,١٢٢,٣٩٩	٦,٤٥١,٧٦٥	منها:
٥,٥٢١,١٢٥	-	٢١٨,٣٢٣	٢,٢١٥,٠٦٨	٢,٥٢٣,٥٦١	٥٦٤,١٧٣	تأمينات نقدية
١٢٣,٦٦٨,٧٣٧	-	٩٥,٢٣٩,٦٤١	٢,٩٦٩,٥٤٨	٢١,٩٠١,٤٠٣	٣,٥٥٨,١٤٥	عقارية
١٧,٧٠٥,٣٨٣	-	٥٦٧,٢٠٠	٥,٥٦٨,٠٥٥	١١,٥٧٠,١٢٨	٠	أسهم متداولة
٥,٣٩٩,٩٦٧	-	٢٥٧,٥٧١	٢,٦٨٥,٦٤٢	١٢٧,٣٠٧	٢,٣٢٩,٤٤٧	سيارات وآليات

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢١	داخل فلسطين دينار أردني	دول عربية دينار أردني	إسرائيل دينار أردني	أوروبا دينار أردني	أمريكا دينار أردني	دول أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	-	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٣٠٨,٧٤٠	-	١٩,٨٥٦,٨٤٨	٩,٧٦٤,٠٢٩	٣,٠٨٨,٥٤٧	-	٦٦,٠١٨,١٦٤
ودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة:	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧
للأفراد	٧٧,٧٦٥,٤٩٨	٥,٠٣٥,١٧٢	-	-	-	-	٨٢,٨٠٠,٦٧٠
القروض العقارية	٧٨,٩٩١,٧٦٨	-	-	-	-	-	٧٨,٩٩١,٧٦٨
للشركات والمؤسسات:							
الكبرى	٧٦,٥٧٧,٨٣٦	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٥٧٧,٨٣٦
الصغيرة والمتوسطة	٥٥,٥٠١,٣١٩	-	-	-	-	-	٥٥,٥٠١,٣١٩
القطاع العام	٥٦,٤٤٠,٩٠٧	-	-	-	-	-	٥٦,٤٤٠,٩٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٩٥١,٩١٧	١٠١,٣٥٠,٧٤٦	-	-	-	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣
موجودات أخرى	٣,١٤٤,٥٩٠	-	-	-	-	-	٣,١٤٤,٥٩٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٧٦,٠٢٣,٠٨٩	١٦٣,١٨١,٥٤٥	١٩,٨٥٦,٨٤٨	٩,٧٦٤,٠٢٩	٣,٠٨٨,٥٤٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٦,٩١٤,٠٥٨
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤٦١,٧٣٨,٦٩٤	١٦٩,٠٩٨,٧٧٤	٣٤,٥١٨,١٧٠	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥٢٣,٢٠٥	--	٦٨٩,١٦٦,٨٦٢
بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٣,٤٠٧,١٨٣	٥٨٦,٥١٧	١,٣٠٦,٨١٨	٥,٩٩٠,١٨٣	-	-	٤١,٢٩٠,٧٠١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الانتماء (تتمة)

٢٠٢٠	داخل فلسطين دينار أردني	دول عربية دينار أردني	إسرائيل دينار أردني	أوروبا دينار أردني	أمريكا دينار أردني	دول أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧١,٢٨١,٦٤٣	--	--	--	--	--	٧١,٢٨١,٦٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٨٧,٧٥٥	--	٣٤,٥١٨,١٧٠	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥٢٣,٢٠٥	--	٨٢,٣١٧,١٤٩
ودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة:	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	--	--	--	--	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
للأفراد	٨٢,٧٢٤,٥٠٣	٢,١٢٧,٩٤٤	--	--	--	--	٨٤,٨٥٢,٤٤٧
القروض العقارية للشركات والمؤسسات:	٦٧,٨٩٨,٤٠١	--	--	--	--	--	٦٧,٨٩٨,٤٠١
الكبرى	٨٥,٩٠٣,٤٦٧	٢٠,٠٣٣,٣٣٣	--	--	--	--	١٠٥,٩٣٦,٨٠٠
الصغيرة والمتوسطة	٤٢,٨٩٢,٧٨٠	--	--	--	--	--	٤٢,٨٩٢,٧٨٠
القطاع العام	٦١,٣٠٤,١١٣	--	--	--	--	--	٦١,٣٠٤,١١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢,٣٨٩,٩٩١	١٠٦,١٨٥,٢٢٨	--	--	--	--	١٢٨,٥٧٥,٢١٩
موجودات أخرى	٣,٣٥٦,٠٤١	--	--	--	--	--	٣,٣٥٦,٠٤١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤٦١,٧٣٨,٦٩٤	١٦٩,٠٩٨,٧٧٤	٣٤,٥١٨,١٧٠	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥٢٣,٢٠٥	--	٦٨٩,١٦٦,٨٦٢
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤١٦,٢٠١,٢٢٣	١٦٩,٠٠٩,٠٥٤	١٧,٢٠٤,٠٢٦	٢٢,٢٥٠,٦٤٤	٢٥٩,٨٣٠	--	٦٢٤,٩٢٤,٧٧٧
بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٣,٠١٨,٤٩٦	٨٨٦,٢٥٠	١,٢٦٧,٦٩٣	٥,٣٨١,٥٧٧	--	--	٤٠,٥٥٤,٠١٦

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	قطاع عام	أوراق مالية	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار أردني									
٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٠١٨,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠١٨,١٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	١٥٤,٢٩٩,١٨٥	٥٧,٧٠٢,٤١٠	-	٢,٣١٨,٠٤٤	٩٠,٦٧٨,٣٦٠	١٦,٩٠٧,٣٧٢	٣٣,٣٣١,٢١٧	١٠,٠٧٥,٩١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	-	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٤٤,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٤,٥٩٠	الموجودات الأخرى
٦٨٦,٩١٤,٠٥٨	١٥٤,٢٩٩,١٨٥	٥٧,٧٠٢,٤١٠	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	٢,٣١٨,٠٤٤	٩٠,٦٧٨,٣٦٠	١٦,٩٠٧,٣٧٢	٣٣,٣٣١,٢١٧	٢٠٩,٣٧٤,٨٠٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٨٩,١٦٦,٨٦٢	١٧٠,٠٣٧,٢٦٤	٦١,٣٥٢,٢٢٠	١٢٨,٥٧٥,٢١٩	٣,٧٣٩,١٩٥	٨٧,٦٠٩,٣٢٥	١٧,٠٠٨,٩٣٣	١٥,٧٧٢,٨٦٦	٢٠٥,٠٧١,٨٤٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤١,٢٩٠,٧٠١	٣,٦٨٣,٤٧٠	٨٨٨,٧٥٠	٧١٠,٠٠٠	-	-	٦,٩٣٤,٩٨٢	٣٣,٢١٤	٢٩,٠٤٠,٢٨٥	بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (بالدولار الأمريكي):

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة البند
٢٢٤,٠٧٥,٢٢٧	-	مخزون السيولة عالية الجودة مجموع الأصول عالية الجودة التدفقات النقدية الخارجة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة ب- الودائع الأقل استقراراً
٨٤,٣٣١,٨٢٠	٧٣٦,٢٤٠,٢٩١	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات: أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة: الإقراض المضمون التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٣٩,٤٠٢,٨٣٨	١٨,٠٦١,٦٦١	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٠٤,٩٧٢,٥٦٥	٢٨,٧٩٤,٧١٥	مجموع الاصول عالية الجودة صافي التدفقات النقدية الخارجة نسبة تغطية السيولة (%)
٢٢٤,٠٧٥,٢٢٧	٢٨,٧٩٤,٧١٥	
١٠٤,٩٧٢,٥٦٥	٤٠,٠٦٥,٨٣٢	
%٢١٣		

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

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

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

البنء	نموء افصاح نسبة تغطية السيولة	القيمة قبل تطبيق نسب	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم
		الخصم / التدفقات (المتوسط)	/ التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة عالية الجودة		-	١٦٤,٣٢٤,٢٧٦
مجموع الأصول عالية الجودة		-	-
التدفقات النقدية الخارجة		-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		-	-
أ- الودائع المستقرة		٦٨٩,٦٨٠,٥٠٧	٧٧,٤٧٠,٤٤٤
ب- الودائع الأقل استقراراً		-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين		-	-
من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		-	-
أ- الودائع التشغيلية		١٠١,٣٢٨,٧١١	٧٣,٦٤١,٢٦٤
ب- الودائع غير التشغيلية		-	-
الودائع والتمويل المضمون		-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى		-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار		-	-
بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى		٢٣,٣٢٧,٣٥١	١,١٦٦,٣٦٨
الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى		-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		-	١٥٢,٩٣٦,٩١٦
التدفقات النقدية الداخلة:		-	-
الإقراض المضمون		١٥,٥٣٢,٨٣٦	٧,٧٦٦,٤١٨
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة		٦٣,٠٤٢,٧٨١	٦٣,٠٤٢,٧٨١
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى		٧٨,٥٧٥,٦١٧	٧٠,٨٠٩,١٩٩
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		-	-
مجموع الأصول عالية الجودة		-	١٦٤,٣٢٤,٢٧٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة		-	٨٢,١٢٧,٧١٧
نسبة تغطية السيولة (%)		-	٢٠٠٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

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

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي ١٦١٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
بسط النسبة

إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		البيان
٢٠٢٠	٢٠٢١	رأس المال الرقابي
١١٠,٤١٢,٩٢١	١١٠,٢٦٦,٥٩٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١,٣٢٧,٩٠٣,٣٧٤	٧٥٠,٤٦٨,٨٤٩	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٠,٧٣٧,٠١٥	١٥,٢٠١,٨٢٧	تمويل ودائع أخرى
-	٧,٨٦٤,٥٠٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٤٤٩,٠٥٣,٣١٠	٨٨٣,٨٠١,٧٧١	مقام النسبة
٦٥,٠٧٩,٧٤٦	٦١,٨٥٣,٢٨٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٣٧٩,٣٣٣,٨٣٦	٤٢٣,٤٣٤,٩٢٨	القروض
٣٢,٣٥٤,٢٥٩	٣٠,٢٦٤,٠٣٤	الاستثمارات غير المدرجة
٦,١٧٤,٨٧٦	٨,٥٦٥,٣٦١	الاستثمارات المدرجة
٨,٦٠٠,١٥٠	٥٢٣,٤٨٤	القروض غير المنتظمة
٣٣,٣٩٢,١٤٧	١٩,٨٧٣,٠٩٢	جميع الأصول الأخرى
٢,٨٠٣,٠٧٣	٢,٠٨٧,٩٠٧	التعرضات خارج بيان المركز المالي
-	٨٧٥,٩٤٥	التزامات التمويل المستقبلية الأخرى
٥٢٧,٧٣٨,٠٨٧	٥٤٧,٤٧٨,٠٣٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٢٧٥٪	١٦١٪	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

نك القاهرة عمان والشركة التابعة له – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني	مخاطر السيولة (تتمة) ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								الموجودات:
١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦١,٠١٠,٠١٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٠١٨,١٦٤	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٢,٢٣٣	-	٢٠,١١٦,٦٢١	٣٤,٥٩٩,٣١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	-	١٣٦,٥٥٨,١٧٠	٦٤,٢٥٣,٩٥٨	٧٠,٩٥٦,٨٥٤	٤١,٠٢٥,٣٢٩	٢٧,١٢٥,٩٦٥	٢٥,٣٩٢,٢٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,١٦٥,٠١١	٦,١٦٥,٠١١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	-	٣٦,٢٠٢,٧٩٧	٥٤,٧١٦,٥٩١	١٦,٣٨٢,٧٨١	١٥,٠٠٠,٤٩٤	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦٤٤,٥٩٠	-	١,٦٠١,٧٧٥	١,٤٣٢,٩٨٧	٢٨٤,٥٧٢	١٤٠,٩٨٣	١٣٨,٦٥٤	٤٥,٦١٩	حق استخدام أصول
١٠,٨٧٦,٨٦٩	١٠,٨٧٦,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
١,٠٠١,٠٠٩	١,٠٠١,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٩٩٣,٤٨١	٤٩٩,٢٢٣	٥٨٩,٧٥٤	٤٩٨,٥٤٢	٨٧٥,٨٦٤	١,١٥٨,٦٤٣	١,١٩٨,٥٤٢	١,١٧٢,٩١٣	موجودات أخرى
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٢٩,١٧٧,١١٢	١٧٤,٩٥٢,٤٩٦	١٣٠,٩٠٢,٠٧٨	٨٩,٨٠٢,٣٠٤	٥٧,٣٢٥,٤٤٩	٤٨,٥٧٩,٧٨٢	٢٧٩,٠١٥,٧١٢	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٢٨,١٦٥,٥٧٣	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٢١,٠٧٥,٥٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	-	٩٩,٥٥٧,٠٩٣	٧٠,٠٢٦,٥٤٤	١١٠,٦٥٦,٨٦٣	١١١,٣٩٦,٤٥٢	١٠٦,٢٨٣,٩٥٧	١٣٥,٧٠٣,٤٥٣	ودائع العملاء
١٢,٤٨٤,٠٦٩	-	٣,٩٢٣,٨٠٧	٢,٠٨٩,٦٥٩	١,٥٢٠,٩٣٠	١,٧١٢,٥٦٨	١,٥١٢,٥٩٥	١,٧٢٤,٥١٠	تأمينات نقدية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١,٠٧٤,٢٢٤	٣,٧١٦,٦٧٢	٣,٩٨٧,٥٢٣	٣,١٥٨,٧٣٦	٣,٠١٣,٨٤٢	١,٨٥٤,٦٣٩	-	أموال مقترضة
٩,٩٦٩,٢١٨	-	٧,٧٣٨,٩٥٤	١,٥٨٩,٤٥٦	٤٢٠,٣٢٦	١٤٠,٢٥٦	٥٤,٢٥٨	٢٥,٩٦٨	مخصصات متنوعة
٣,٥٧٠,٦٧٦	-	١,٦١٥,٨٤٣	١,٤٣٥,٩٨٦	٣٢٥,٣٠٨	١٣,٥٩٨	١٣٥,٦٨٤	٤٤,٢٥٧	التزامات عقود الإيجار
٤,٦٣٦,١١٨	-	-	-	-	٨٥١,٧٨٠	١,٤٦٨,٨٦٧	٢,٣١٥,٤٧١	مخصصات الضرائب
١٥,٧٣٠,١٩٥	٤٩٩,٢٢٣	٢,٥٩٦,٠٦٦	٢,٩٧٨,١٣١	٣,٧٤٦,١٧٢	٣,٠٩٨,٩٢٥	١,٨٨٥,٥٧٠	٩٢٦,١٠٨	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	١,٥٧٣,٤٤٧	١١٩,١٤٨,٤٣٥	٨٢,١٠٧,٢٩٩	١١٩,٦٢٨,٣٣٥	١٢٠,٢٢٧,٤٢١	١٢٠,٢٨٥,٥٧٠	١٦١,٨١٥,٣٤٠	مجموع المطلوبات
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٦,٥٤٢,٥٣٣	١١٩,١٤٨,٤٣٥	٨٢,١٠٧,٢٩٩	١١٩,٦٢٨,٣٣٥	١٢٠,٢٢٧,٤٢١	١٢٠,٢٨٥,٥٧٠	١٦١,٨١٥,٣٤٠	مجموع حقوق المركز الرئيسي
-	(٥٧,٣٦٥,٤٢١)	٥٥,٨٠٤,٠٦١	٤٨,٧٩٤,٧٧٩	(٢٩,٨٢٦,٠٣١)	(٦٢,٩٠١,٩٧٢)	(٧١,٧٠٥,٧٨٨)	١١٧,٢٠٠,٣٧٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	٥٧,٣٦٥,٤٢١	١,٥٦١,٣٦٠	(٤٧,٢٣٣,٤١٩)	(١٧,٤٠٧,٣٨٨)	٤٥,٤٩٤,٥٨٤	١١٧,٢٠٠,٣٧٢	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٤,٥٢٠,١٦٧	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١٣,٨٨٥,١٦٧
٨٢,٣١٧,١٤٩	-	-	-	١,٢٦٦,٠٧٨	-	٦,٥٨٢,٨٣٩	٧٤,٤٦٨,٢٣٢
٤٠,٧٥٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
٣٦٢,٨٨٤,٥٤١	-	١٢٨,١٣٠,٢٦٠	١٠٧,٧٥٩,٢٢٢	٥٢,١٣٣,٧٧٠	٣١,٠٥١,٦١٤	١٨,٩٤٨,٦١٠	٢٤,٨٦١,٠٦٥
٤,٤٧٠,١٥٧	٤,٤٧٠,١٥٧	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٥٧٥,٢١٩	-	٥٢,١٦٢,٦٣٢	٦٠,٨٠٠,٧٠٩	١٥,٦١١,٨٧٨	-	-	-
٤,٢٤٠,٣٣٦	-	١,٨٢٦,٥٨٩	١,٨٢٥,٨٧٦	٢٨٠,٦٩٤	١٣٥,٩٨٤	١٣٠,٥٤٨	٤٠,٦٤٥
١٠,٧٦٦,١٨٦	١٠,٧٦٦,١٨٦	-	-	-	-	-	-
١,١٤٦,٣١٠	١,١٤٦,٣١٠	-	-	-	-	-	-
٧,٨٢٥,٥٨٧	٤٩٤,٧٩١	٦٥٢,٤٨٦	٥٣٢,٨٦٩	٩٧٧,٨٠١	١,٢٤٨,٥٣٩	١,١٩٤,٩٣٠	٢,٧٢٤,١٧١
٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٢٧,٥١٢,٤٤٤	١٨٢,٧٧١,٩٦٧	١٧٠,٩١٨,٦٧٦	٧٠,٢٧٠,٢٢١	٣٢,٤٣٦,١٣٧	٢٦,٨٥٦,٩٢٧	٢٥٦,٧٣١,٥٤٩
٣٤,٣٤٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢,٥٣٢,١٤٣	٣١,٨١٧,٦٣٤
٥٨٩,٩٩٣,١٨٧	-	٩٦,٦٠١,٩٨٧	٦٩,٦٤٤,١٨١	٩٥,٦٩٥,٣٣١	١٠٠,٢٤١,٠٣٤	١٠١,٧١٨,٦٥٧	١٢٦,٠٩١,٩٩٧
١٧,٠٠٣,٧٦٧	-	٦,٠١٧,٥٦٣	٤,٠٦٥,٢٢٧	١,١٨٢,٨٩٧	٨٠٢,٧١٧	٤٩١,٧٤٤	٤,٤٤٣,٦١٩
١٥,٠٨٣,٠٤٤	١,٠٧٤,٢٢٤	٥,٦٩٠,١٢٨	٢,٨٤٥,٥٧٤	٢,٠٧٨,٥٦١	١,٨٥٤,٢٠٣	١,٥٤٠,٣٥٤	-
١١,٠٥٣,٠٣٢	١,٤٢٠,٠٠٠	٧,٨٢٨,٠٩٠	٩٩٤,٦٢٨	٤٨٠,٥٤٧	١٨٥,٣٤٢	١٠١,٨٩٤	٤٢,٥٣١
٤,١٠٩,٩٧٣	-	١,٥٢٨,٨٥٦	١,٦٥٩,٦٠٠	٢٧٥,٩٨٦	١٣٣,٥٨٦	١٢٥,٩٧١	٣٨٥,٩٧٤
٢,٥٣٧,٦٣٣	-	-	-	٢,٥٣٧,٦٣٣	-	-	-
١٢,٧٥٦,٠٨٢	٧١٨,٩٥٩	٢,٥٤٢,٦٨٥	٨٦٥,٨٩٧	٢,٥٢٠,٥٨٨	١,٠٢١,٢٠٨	١,٥٨٩,٨٤٥	٣,٤٩٦,٩٠٠
٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥	٣,٢١٣,١٨٣	١٢٠,٢٠٩,٣٠٩	٨٠,٠٧٥,١٠٧	١٠٤,٧٧١,٥٤٣	١٠٤,٢٣٨,٠٩٠	١٠٨,١٠٠,٦٠٨	١٦٦,٢٧٨,٦٥٥
٨٠,٦١١,٤٢٦	٨٠,٦١١,٤٢٦	-	-	-	-	-	-
٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٨٣,٨٢٤,٦٠٩	١٢٠,٢٠٩,٣٠٩	٨٠,٠٧٥,١٠٧	١٠٤,٧٧١,٥٤٣	١٠٤,٢٣٨,٠٩٠	١٠٨,١٠٠,٦٠٨	١٦٦,٢٧٨,٦٥٥
-	(٥٦,٣١٢,١٦٥)	٦٢,٥٦٢,٦٥٨	٩٠,٨٤٣,٥٦٩	(٣٤,٥٠١,٣٢٢)	(٧١,٨٠١,٩٥٣)	(٨١,٢٤٣,٦٨١)	٩٠,٤٥٢,٨٩٤
-	-	٥٦,٣١٢,١٦٥	(٦,٢٥٠,٤٩٣)	(٩٧,٠٩٤,٠٦٢)	(٦٢,٥٩٢,٧٤٠)	٩,٢٠٩,٢١٣	٩٠,٤٥٢,٨٩٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢٠	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة أساس)	٢٠٢١	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة أساس)	العملة
حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل) دينار أردني	١٠	حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل) دينار أردني	١٠	دينار أردني
٩٠,٤٦٩		٢٢,١٤١		
٥٦,٥٤٦	١٠	٦,٢٩٦	١٠	دولار أمريكي
١٥٣,٢٦٧	١٠	٤٢,٦٣٨	١٠	شيقل إسرائيلي
٦,٥٤٢	١٠	٦,٥٤٢	١٠	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٢١
١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	عناصر يدون فائدة دينار أردني	المجموع دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٢٦٠	-	-	-	-	١٦١,٠٠٩,٧٥٩	١٧١,٦٤٥,٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٥٠,٠٨١	٢٠,١١٦,٦٢١	-	١,٣٠٢,٢٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٤٩,٢٢٩	٦٦,٠١٨,١٦٤
ودائع لدى المركز الرئيسي	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٥,٥٠٤,٠٤٢	١٣٤,٣٣٨,٠٩٨	٣,٤٢٠,٥١٤	٦,٣٢٩,٦٧٩	١٥,٧٢٠,١٦٧	-	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٦,١٦٥,٠١١	٦,١٦٥,٠١١
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	-	١٥,٠٠٠,٤٩٤	١٦,٣٨٢,٧٨١	٩٠,٩١٩,٣٨٨	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣
حق استخدام أصول	-	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥٩٠
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	١٠,٨٧٦,٨٦٩	١٠,٨٧٦,٨٦٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٠٩	١,٠٠١,٠٠٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٩٩٣,٤٨١	٥,٩٩٣,٤٨١
مجموع الموجودات	٢٧٧,٤٨٥,٠١٠	١٥٤,٤٥٤,٧١٩	١٨,٤٢١,٠٠٨	٢٤,٠١٤,٦٩٣	١١٦,٦٣٩,٥٥٥	٢١٨,٧٣٩,٩٤٨	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٣٨٠,٩٩٣	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٩٤,٥٨٠	٢٨,١٦٥,٥٧٣
ودائع العملاء	٩٠,٦٧٢,٥٠٥	٧٧,٣٤٧,٨٣١	٧٨,٦٠٢,١٧٦	٨٣,٤٤٩,٨١١	١١٠,٤٤٤,٥٣٠	١٩٢,٩٠٧,٥٠٩	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢
تأمينات نقدية	١,٧٢٤,٥١٠	١,٥١٢,٥٩٥	١,٧١٢,٥٦٨	١,٥٢٠,٩٣٠	٦,٠١٣,٤٦٦	-	١٢,٤٨٤,٠٦٩
أموال مقترضة	-	١,٦١٥,٤٣٩	١,٨٦٥,٧٣٦	٢,١٧٩,٣٧٨	١٠,٠٧٠,٨٥٩	١,٠٧٤,٢٢٤	١٦,٨٠٥,٦٣٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٩,٩٦٩,٢١٨	٩,٩٦٩,٢١٨
التزامات عقود الايجار	-	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٥٧٠,٦٧٦
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	٤,٦٣٦,١١٨	٤,٦٣٦,١١٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٧٣٠,١٩٥	١٥,٧٣٠,١٩٥
مجموع المطلوبات	١٠٦,٧٧٨,٠٠٨	٨٧,٥٦٥,٨٦٥	٨٢,١٨٠,٤٨٠	٨٧,١٥٠,١١٩	١٢٦,٥٢٨,٨٥٥	٢٣٤,٥٨٢,٥٢٠	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٤,٩٦٩,٠٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٠٦,٧٧٨,٠٠٨	٨٧,٥٦٥,٨٦٥	٨٢,١٨٠,٤٨٠	٨٧,١٥٠,١١٩	١٢٦,٥٢٨,٨٥٥	٣١٩,٥٥١,٦٠٦	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٧٠,٧٠٧,٠٠٢	٦٦,٨٨٨,٨٥٤	(٦٣,٧٥٩,٤٧٢)	(٦٣,١٣٥,٤٢٦)	(٩,٨٨٩,٣٠٠)	(١٠٠,٨١١,٦٥٨)	-
الفجوة التراكمية	١٧٠,٧٠٧,٠٠٢	٢٣٧,٥٩٥,٨٥٦	١٧٣,٨٣٦,٣٨٤	١١٠,٧٠٠,٩٥٨	٢٣١,١٠٩,٨٦٥	-	-

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٢١

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

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	عناصر بدون فائدة دينار أردني	المجموع دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١١٣,٨٨٥,١٦٧	١٢٤,٥٢٠,١٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٤٦٢,٩٦٦	٦,٥٨٢,٨٣٩	-	١,٢٦٦,٠٧٨	-	٧٠,٠٠٥,٢٦٦	٨٢,٣١٧,١٤٩
ودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٧٥٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	٤٠,٧٥٢,٢٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٣,٠٠٦,١٥١	١٠,٢٧٥,٥٨٤	١٦,٧٧٣,٧٣٧	٣٢,١٣٦,٩٦١	٢١٠,٦٩٢,١٠٨	-	٣٦٢,٨٨٤,٥٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٤,٤٧٠,١٥٧	٤,٤٧٠,١٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	-	-	١٥,٦١١,٨٧٨	١١٢,٩٦٣,٣٤١	-	١٢٨,٥٧٥,٢١٩
حق استخدام أصول	-	-	-	-	-	٤,٢٤٠,٣٣٦	٤,٢٤٠,٣٣٦
عقارات والآلات ومعدات	-	-	-	-	-	١٠,٧٦٦,١٨٦	١٠,٧٦٦,١٨٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,١٤٦,٣١٠	١,١٤٦,٣١٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٨٢٥,٥٨٧	٧,٨٢٥,٥٨٧
مجموع الموجودات	١٤٨,٨٥٦,٣٨٦	١٦,٨٥٨,٤٢٣	١٦,٧٧٣,٧٣٧	٤٩,٠١٤,٩١٧	٣٢٣,٦٥٥,٤٤٩	٢١٢,٣٣٩,٠٠٩	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٧٧٤,٨٥٦	٢,٥٣٢,١٤٣	-	-	-	١٢,٠٤٢,٧٧٨	٣٤,٣٤٩,٧٧٧
ودائع العملاء	٨١,٤٤٩,٩١٠	٧٢,٦٠٤,٢٥٢	٦٧,٢٤٤,٧٠٩	٦٨,٥٢١,٨٨٧	١٠٦,٠٧٦,٣٩٨	١٩٤,٠٩٦,٠٣١	٥٨٩,٩٩٣,١٨٧
تأمينات نقدية	٤,٤٤٣,٦٢٠	٤٩١,٧٤٤	٨٠٢,٧١٦	١,١٨٢,٨٩٧	١٠,٠٨٢,٧٩٠	-	١٧,٠٠٣,٧٦٧
أموال مقترضة	-	١,٥٤٠,٣٥٤	١,٨٥٤,٢٠٣	٢,٠٧٨,٥٦١	٨,٥٣٥,٧٠٢	١,٠٧٤,٢٢٤	١٥,٠٨٣,٠٤٤
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	١١,٠٥٣,٠٣٢	١١,٠٥٣,٠٣٢
التزامات عقود الايجار	-	-	-	-	-	٤,١٠٩,٩٧٣	٤,١٠٩,٩٧٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	٢,٥٣٧,٦٣٣	٢,٥٣٧,٦٣٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٧٥٦,٠٨٢	١٢,٧٥٦,٠٨٢
مجموع المطلوبات	١٠٥,٦٦٨,٣٨٦	٧٧,١٦٨,٤٩٣	٦٩,٩٠١,٦٢٨	٧١,٧٨٣,٣٤٥	١٢٤,٦٩٤,٨٩٠	٢٣٧,٦٦٩,٧٥٣	٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٨٠,٦١١,٤٢٦	٨٠,٦١١,٤٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٠٥,٦٦٨,٣٨٦	٧٧,١٦٨,٤٩٣	٦٩,٩٠١,٦٢٨	٧١,٧٨٣,٣٤٥	١٢٤,٦٩٤,٨٩٠	٣١٨,٢٨١,١٧٩	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٤٣,١٨٨,٠٠٠	(٦٠,٣١٠,٠٧٠)	(٥٣,١٢٧,٨٩١)	(٢٢,٧٦٨,٤٢٨)	١٩٨,٩٦٠,٥٥٩	(١٠٥,٩٤٢,١٧٠)	-
الفجوة التراكمية	٤٣,١٨٨,٠٠٠	(١٧,١٢٢,٠٧٠)	(٧٠,٢٤٩,٩٦١)	(٩٣,٠١٨,٣٨٩)	١٠٣,٤٦٧,٩٠٨	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٠	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دينار أردني	٢٠٢١	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	العملة
٦,٠٣٤,١٥٤	١٠	٧٢١,٢٦٠	١٠	١٠	دولار
(٦٦٢,٦١٨)	١٠	١٢,١٧٣	١٠	١٠	يورو
٦,٣٨٧,٢٤١	١٠	٧٥٢,٢٨١	١٠	١٠	شيفل إسرائيلي
٧٢,١٥٠	١٠	٦,٩٢٥	١٠	١٠	عملات اخرى

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢. مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الموجودات
١٤٤,٥٢٣,٩٢٠	٩٨١,١٢٢	١١٢,٣٣٩,٧٥٧	٥٣٥,٨٠٨	٣٠,٦٦٧,٢٣٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٥,٨١٣,٢٢٠	-	٣٦,١٩٥,٦١٤	٢,٦٠٤,٣٠١	١٧,٠١٣,٣٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٦٦٨,٦٢٧	٣٣٩,٢٥٤	٣٩٩,٦٣٨	٥,٩٩٨,٥١١	٦,٩٣١,٢٢٤	ودائع لدى المركز الرئيسي - صافي
٢٩٤,٠٦٤,٤٧١	-	٢١٠,٦٧١,٠٤٨	٦,١٣٥,٤٣٢	٧٧,٢٥٧,٩٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,١٥٤,٩٨٩	-	-	-	١,١٥٤,٩٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤,٨٧١,٢١٤	-	-	١,٦٠٤,٦٨١	٣٣,٢٦٦,٥٣٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٤,٥٩٤,٨٩٠	-	٢,٤٩٦,٧٧٨	٣٣,٢٣٢	٢,٠٦٤,٨٨٠	موجودات أخرى
٥٤٨,٦٩١,٣٣١	١,٣٢٠,٣٧٦	٣٦٢,١٠٢,٨٣٥	١٦,٩١١,٩٦٥	١٦٨,٣٥٦,١٥٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢٦,٧٢٢,١٩٢	-	٢,٠٦٣,٤٣١	٦٢٦,١٥٣	٢٤,٠٣٢,٦٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٠,١٤٢,٥٤٥	٦٢٠,٩٨١	٢٧١,٠٤١,٢٤١	٧,٥٣٢,٣٥١	١٥٠,٩٤٧,٩٧٢	ودائع العملاء
٧,٤٦٤,٩٧٨	-	٣,٨٩٠,٦٤٤	-	٣,٥٧٤,٣٣٤	تأمينات نقدية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	-	-	٩,٩٤٨,٦٣٨	٦,٨٥٦,٩٩٨	أموال مقترضة
٤,٥٩٠,٦٥٤	-	٤,٥٩٠,٦٥٤	-	-	مخصصات الضرائب
٧,١٨٤,٠٩٥	١	٤,٥٣٦,٤٤١	٣٤,٢٨٣	٢,٦١٣,٣٧٠	مطلوبات أخرى
٤٩٢,٩١٠,١٠٠	٦٢٠,٩٨٢	٢٨٦,١٢٢,٤١١	١٨,١٤١,٤٢٥	١٨٨,٠٢٥,٢٨٢	مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٨,١٦٦	-	-	-	٥٣,١٧٨,١٦٦	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٤٦,٠٨٨,٢٦٦	٦٢٠,٩٨٢	٢٨٦,١٢٢,٤١١	١٨,١٤١,٤٢٥	٢٤١,٢٠٣,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢,٦٠٣,٠٦٥	٦٩٩,٣٩٤	٧٥,٩٨٠,٤٢٤	(١,٢٢٩,٤٦٠)	(٧٢,٨٤٧,٢٩٣)	صافي التركز داخل المركز المالي
٣٧,٠٥٧,٠٨٣	٦٩٩,٣٩٤	١٩,٦٣٥,٧٠٧	٧١٧,٠٠٧	١٦,٠٠٤,٩٧٥	التزامات محتملة خارج المركز المالي

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الموجودات
٩٨,٦٤٩,٤١٣	١,١٩٥,٢٤٣	٦٢,١٣٩,٠٣٠	٧٢٦,٩٣٤	٣٤,٥٨٨,٢٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,٢١١,٧٠٧	--	٥٥,٣٨٠,٤٢٨	٤,١٠٤,٦٨٠	٢٢,٧٢٦,٥٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٢٧٠,٤٣٦	٦١,٠٦٩	٦٠٥,٠٣١	٥,٤٧٧,٦٠٢	٥,١٢٦,٧٣٤	ودائع لدى المركز الرئيسي - صافي
٢٩٧,٠٦٨,٢٦٠	--	٢١٤,٠١٣,٤١٨	٣,٩٦١,٨٢٠	٧٩,٠٩٣,٠٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٨٨٢,٢٧٢	--	--	--	٨٨٢,٢٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦,٣١٥,٦١٥	--	--	١,٧٣٣,٩٧٣	٣٤,٥٨١,٦٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٥,٧٧٥,١٩١	--	٣,٣٥٣,٤٦٢	٢٨,٣٧٥	٢,٣٩٣,٣٥٤	موجودات أخرى
٥٣٢,١٧٢,٨٩٤	١,٢٥٦,٣١٢	٣٣٥,٤٩١,٣٦٩	١٦,٠٣٢,٣٨٤	١٧٩,٣٩١,٨٢٩	مجموع الموجودات المطلوبات
٢٥,٤٠٩,٤٠٥	--	٧٨٧,٣٤٩	٣٣٦,٢٠٢	٢٤,٢٨٥,٨٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٧,٦٣٨,٩٣٢	٥٣٤,٨٠٩	٢٦٥,٥٦٣,٠٩٠	٨,٨٤٠,٦٦٠	١٤٢,٧٠٠,٣٧٣	ودائع العملاء
١٤,٤٤٤,٨٩٤	--	٣,٤٦٠,٧٩٩	--	١٠,٩٨٤,٠٩٥	تأمينات نقدية
١٣,٦٨٣,٦٩٨	--	--	٧,٤٩٨,٨٠٧	٦,١٨٤,٨٩١	أموال مقترضة
١,٤٦٧,٦٨٨	--	١,٤٦٧,٦٨٨	--	--	مخصصات الضرائب
٢,٨٦٥,٠٨٠	--	٣٤٠,٠٣٦	٢٨,٧٩٧	٢,٤٩٦,٢٤٧	مطلوبات أخرى
٤٧٥,٥٠٩,٦٩٧	٥٣٤,٨٠٩	٢٧١,٦١٨,٩٦٢	١٦,٧٠٤,٤٦٦	١٨٦,٦٥١,٤٦٠	مجموع المطلوبات
٥٣,٠٨١,٩٠٨	--	--	--	٥٣,٠٨١,٩٠٨	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٢٨,٥٩١,٦٠٥	٥٣٤,٨٠٩	٢٧١,٦١٨,٩٦٢	١٦,٧٠٤,٤٦٦	٢٣٩,٧٣٣,٣٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٣,٥٨١,٢٨٩	٧٢١,٥٠٣	٦٣,٨٧٢,٤٠٧	(٦٧١,٠٨٢)	(٦٠,٣٤١,٥٣٩)	صافي التركز داخل المركز المالي
٣٣,٦٨٧,٧٠٧	٧٢١,٥٠٤	١,٠٠١,٨٩٩٥	٢٣٢,٤١٠	٢٢,٧١٤,٧٩٨	الترجمات محتملة خارج المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
دينار أردني	٣٦٨,٤٤٦	دينار أردني	٥١٧,٤٦٢	بورصة فلسطين
	١٠		١٧,١٨٣	بورصة عمان
	١٦,٨٨٦		١٠	

٤. مخاطر التشغيل

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

٥. مخاطر أخرى

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

٦. مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٥ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال

- لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
- الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	أفراد		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤,٨١٦,٦١٧	٣٥,٩٦٧,٢٨٦	-	٩,٥٤٤,٩٠٦	١٣,٨١١,٦٨١	١٢,٦١٠,٦٩٩	إجمالي الإيرادات	
٢٩,٥٣٨,٠٣٠	٣٠,٦٦١,٥٩٨	-	٩,٣٠٤,٤٢٥	١١,٦٨٧,٢٢٤	٩,٦٦٩,٩٤٩	نتائج أعمال القطاع	
(٢٣,٧٤٠,٠٨٢)	(٢١,٩٦٧,٠٢٢)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة	
٥,٧٩٧,٩٤٨	٨,٦٩٤,٥٧٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب	
(٢,٦٩٢,١٩٧)	(٣,٢٧٠,٠٠٨)	-	-	-	-	مصروف الضرائب	
٣,١٠٥,٧٥١	٥,٤٢٤,٥٦٨	-	-	-	-	ربح السنة	
-	-	-	-	-	-	معلومات أخرى	
٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٢١,٥١٥,٩٤٩	٤٢٢,٩٢٦,٤٨٤	٢٠٣,٥٢٠,٠٦٢	١٦١,٧٩٢,٤٣٨	إجمالي موجودات القطاع	
٦٨٦,٨٨٦,٤٩٥	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	٦٣,١٩٥,٩١٢	٢٨,١٦٥,٥٧٣	١٠٨,٦٣٣,١٤٧	٥٢٤,٧٩١,٢١٥	إجمالي مطلوبات القطاع	
١,٦٩٠,٩٨٤	١,٦٧٩,٩١٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية غير موزعة	
٢,٢٥٧,٦٣٩	١,٦٨٦,٤٠٤	-	-	-	-	إستهلاكات وإطفاءات	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٩. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني						
٣٤,٨١٦,٦١٧	٣٥,٩٦٧,٢٨٦	٦,١٢٨,٩٦٨	٧,٠٠١,١٩٨	٢٨,٦٨٧,٦٤٩	٢٨,٩٦٦,٠٨٨	
<u>٧٦٧,٤٩٧,٩٢١</u>	<u>٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣</u>	<u>٢٢٧,٥٩٧,٠٣٠</u>	<u>٢١٧,٧٥٩,٨٣٣</u>	<u>٥٣٩,٩٠٠,٨٩١</u>	<u>٥٩١,٩٩٥,١٠٠</u>	
<u>١,٦٩٠,٩٨٤</u>	<u>١,٦٧٩,٩١٥</u>	--	--	<u>١,٦٩٠,٩٨٤</u>	<u>١,٦٧٩,٩١٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات				
١٦١,٠١٠,٠١٩	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧١,٦٤٥,٠١٩
٥٦,٠١٨,١٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٠١٨,١٦٤
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧
١٦٤,٥٠٠,٣٧٢	٢٠٠,٨١٢,١٢٨	-	-	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠
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				
-	-	-	٦,١٦٥,٠١١	٦,١٦٥,٠١١
٣١,٣٨٣,٢٧٥	٩٠,٩١٩,٣٨٨	-	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣
٦٠٩,٨٢٨	٣,٠٣٤,٧٦٢	-	-	٣,٦٤٤,٥٩٠
-	-	-	١٠,٨٧٦,٨٦٩	١٠,٨٧٦,٨٦٩
-	-	-	١,٠٠١,٠٠٩	١,٠٠١,٠٠٩
٤,٤٠٥,٩٦٢	١,٠٨٨,٢٩٦	-	٤٩٩,٢٢٣	٥,٩٩٣,٤٨١
٤٧٤,٧٢٣,٢٤٧	٣٠٥,٨٥٤,٥٧٤	٢٩,١٧٧,١١٢	-	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
المطلوبات				
٢٨,١٦٥,٥٧٣	-	-	-	٢٨,١٦٥,٥٧٣
٤٦٣,٨٤٠,٧٢٥	١٦٩,٥٨٣,٦٣٧	-	-	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢
٦,٤٧٠,٦٠٣	٦,٠١٣,٤٦٦	-	-	١٢,٤٨٤,٠٦٩
٨,٠٢٧,٢١٧	٧,٧٠٤,١٩٥	١,٠٧٤,٢٢٤	-	١٦,٨٠٥,٦٣٦
٦٤٠,٨٠٨	٩,٣٢٨,٤١٠	-	-	٩,٩٦٩,٢١٨
٥١٨,٨٤٧	٣,٠٥١,٨٢٩	-	-	٣,٥٧٠,٦٧٦
٤,٦٣٦,١١٨	-	-	-	٤,٦٣٦,١١٨
٩,٦٥٦,٧٧٥	٥,٥٧٤,١٩٧	-	٤٩٩,٢٢٣	١٥,٧٣٠,١٩٥
٥٢١,٩٥٦,٦٦٦	٢٠١,٢٥٥,٧٣٤	١,٥٧٣,٤٤٧	-	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧
-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٤,٩٦٩,٠٨٦
٥٢١,٩٥٦,٦٦٦	٢٠١,٢٥٥,٧٣٤	٨٦,٥٤٢,٥٣٣	-	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
(٤٧,٢٣٣,٤١٩)	١٠٤,٥٩٨,٨٤٠	(٥٧,٣٦٥,٤٢١)	-	-
(٤٧,٢٣٣,٤١٩)	٥٧,٣٦٥,٤٢١	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤١. السياسات التطويرية

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

٤٢. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٣. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	حسب المناطق الجغرافية
٣٣,٠١٨,٤٩٦	٧٥٠,٥٥٢,٧٥٠	٥٣٩,٩٠٠,٨٩١	٣٣,٠٥٢,١٤٨	٧٩١,٠٨٧,١٧٠	٥٩٨,٦٩٥,١٠١	داخل فلسطين
٨٨٦,٢٥٠	-	١٦٩,٢٦٧,٦٣٦	٩٤١,٥٥٢	-	١٦٣,٣٥٠,٤٠٨	الأردن
٥,٣٨١,٥٧٨	١٥,٠٨٣,٠٤٤	٢٣,٢٨٨,٠١٩	٥,٩٩٠,١٨٣	١٦,٨٠٥,٦٣٦	٩,٧٦٤,٠٢٩	أوروبا
-	-	٥٢٣,٢٠٥	-	-	٣,٠٨٨,٥٤٧	أمريكا
١,٢٦٧,٦٩٢	١,٨٦٢,١٢٧	٣٤,٥١٨,١٧٠	١,٣٠٦,٨١٨	١,٨٦٢,١٢٧	٣٤,٨٥٦,٨٤٨	دول أخرى
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٤١,٢٩٠,٧٠١	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	المجموع
٣٨,٣٨٩,٨٦٩	٩٣,٨٣٤,٢٠٩	٢١٠,٧٥٨,٧٨٠	٣٩,٠٩٣,٨٣٢	١٠٨,٦٣٣,١٤٧	٢٠٣,٥٢٠,٠٦٢	حسب القطاع
٢,١٢٦,١٩٧	٤٩٦,١٥٨,٩٧٨	١٥٢,١٢٥,٧٦١	٢,١٥٨,٠٣٣	٥٢٤,٧٩١,٢١٥	١٦١,٧٩٢,٤٣٨	الشركات والمؤسسات
٣٥,٤٥٠	٣٤,٣٤٩,٧٧٧	٣٨٠,٦٣٤,٩٦١	٣٥,٤٥٠	٢٨,١٦٥,٥٧٣	٤٢٢,٩٢٦,٤٨٤	الأفراد
٢,٥٠٠	١٤٣,١٥٤,٩٥٧	٢٣,٩٧٨,٤١٩	٣,٣٨٦	١٤٨,١٦٤,٩٩٨	٢١,٥١٥,٩٤٩	خزينة
٤٠,٥٥٤,٠١٦	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٧٦٧,٤٩٧,٩٢١	٤١,٢٩٠,٧٠١	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	أخرى
						المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٤. أثر فيروس كورونا ("كوفيد - ٢٠١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ٢٠١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ٢٠١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي . تراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ٢٠١٩") على أعمال المجموعة وعملياته وأدائها المالي.

قامت إدارة المجموعة 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 المجموعة 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 والعملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- تم تفعيل خاصية إستخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الأعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.

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

أ- برنامج قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠ والتعليمات رقم (٢٠٢١/٠٨) بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ 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 والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنهم 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.

ب-ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

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

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

هذا، وقد أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة وإحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

تقديرات وأحكام التقييم

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