

بنك القاهرة عمان

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك القاهرة عمان ش. م. ع
الإدارة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان - إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقريره غير المتحفظ حولها والمؤرخ في ٩ أيار ٢٠٢٢.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي: - فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. - قمنا بدراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات التقارير المالية الدولي رقم (٩). - لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٠٧,٢٢٠,٧١٦ دينار أردني وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٩,٦٤٩,٦٧١ دينار أردني. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
 - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.
- كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات (٣ و ١٠ و ٣٨) حول القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والإدارة العامة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الإدارة العامة للبنك مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد الإدارة العامة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٨ أيار ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٠١٨,١٦٤	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٩٦,١٢٥,١٧٠	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,١٦٥,٠١١	٧,٣٢١,١٧٦	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٠,٢٤١,٤٣٧	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٦٧,٧٣٤	١٠,٣٤٠,١٣٥	١٣	عقارات وممتلكات ومعدات
٥٠٩,١٣٥	٣٤٠,٩٩٠	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٠١,٠٢٤	٩٦٥,٩٥٧	١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٦٤٤,٦٠٥	٣,٠٥٧,٦٠٨	١٦	حق استخدام الأصول
٥,٩٩٣,٤٥١	٨,٤٤٤,٤١٣	١٧	موجودات أخرى
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٣٠,١٥٣,٩٥٧	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	١٩	ودائع العملاء
١٢,٤٨٤,٠٦٩	٢٦,٨١٤,٤٤٥	٢٠	تأمينات نقدية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٩,٤٩٤,٣٣٣	٢١	أموال مقترضة
٩,٩٦٩,٢١٨	١١,٢٦٩,٨٩٧	٢٢	مخصصات متنوعة
٤,٦٣٦,١١٨	٥,١١٢,٥٣٦	٢٣	مخصصات الضرائب
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	٢٤	مطلوبات بعقود الايجار
١٥,٧٣٠,١٩٥	٩,٨٩٩,٣٨٦	٢٥	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٦٠٧,٥١٥	١١,١٤٧,٥٥٦	٢٦	احتياطي إجباري
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٦	احتياطي التقلبات الدورية
٣,٢٧٥,٦٩٥	٤,٦٥٧,٠١١	١١	احتياطي القيمة العادلة
٤,١٤٨,٥٢٥	٤,٢٧٤,٥٦٣		أرباح مدورة
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٧,٠١٦,٤٨١		صافي حقوق الملكية
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨		مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٨,٩٤٣,٠٨٩	٣٠,٨٠٦,٦٦٤	٢٧	الفوائد الدائنة
(٥,٣٠٥,٦٨٨)	(٥,٣٤٨,٣٤٤)	٢٨	الفوائد المدينة
٢٣,٦٣٧,٤٠١	٢٥,٤٥٨,٣٢٠		صافي إيرادات الفوائد
٤,٢٤٤,٩٥٧	٤,٠٨٣,٦٥٥	٢٩	صافي إيرادات العمليات
٢٧,٨٨٢,٣٥٨	٢٩,٥٤١,٩٧٥		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
١,٩٤٩,٨٧٥	٢,٥٧٦,١٧٥		أرباح عملات أجنبية
٣٤٤,٩٤٣	٣٩٣,٥٣٩	١١	عوائد توزيعات أسهم
٤٨٤,٤٢٢	٤٥٧,٠٣٦		إيرادات أخرى
-	٢٠٠,٠٠٠	٢٢	استرداد مخصصات قضايا
٣٠,٦٦١,٥٩٨	٣٣,١٦٨,٧٢٥		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٢,٣٠٤,١٥٧	١٣,٠٩٨,٥٦٨	٣٠	نفقات الموظفين
٧,١٢٤,٦٩٥	٧,٩٠٧,٥٧٣	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٦٨٦,٤٠٤	١,٦٠٢,٧٥٤	١٥ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٣,٦٠٣	٥٨٦,٩٩٧	١٦	مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
٨٤,٨٥٢	٧٣,٩٤٠	٢٤	مصروف فوائد عقود الإيجار
١٨٣,٣١١	٢,١٨٥,٠٠٠	٣٢	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٢١,٩٦٧,٠٢٢	٢٥,٤٥٤,٨٣٢		إجمالي المصروفات
٨,٦٩٤,٥٧٦	٧,٧١٣,٨٩٣		ربح السنة قبل الضرائب
(٣,٢٧٠,٠٠٨)	(٢,٣١٣,٤٨٧)	٢٣	مصروف الضرائب
٥,٤٢٤,٥٦٨	٥,٤٠٠,٤٠٦		ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	ربح السنة
دينار أردني	دينار أردني		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٤٢٤,٥٦٨	٥,٤٠٠,٤٠٦		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
١,٤٣٣,٠٩٢	١,١٤٦,٩٨٩	١١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٣٣,٠٩٢	١,١٤٦,٩٨٩		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٨٥٧,٦٦٠	٦,٥٤٧,٣٩٥		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٤,١٤٨,٥٢٥	٣,٢٧٥,٦٩٥	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٦٠٧,٥١٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٠٠,٤٠٦	٥,٤٠٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	ربح السنة
١,١٤٦,٩٨٩	-	١,١٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٥٤٧,٣٩٥	٥,٤٠٠,٤٠٦	١,١٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٣٤,٣٢٧)	٢٣٤,٣٢٧	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مثبتة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مباشرة في الأرباح المدورة
-	(٥٤٠,٠٤١)	-	-	-	٥٤٠,٠٤١	-	أرباح محولة للإدارة العامة
٨٧,٠١٦,٤٨١	٤,٢٧٤,٥٦٣	٤,٦٥٧,٠١١	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١١,١٤٧,٥٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
							الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
٨٠,٦١١,٤٢٦	٢,٢٠٨,٣٨٣	١,٨٤٢,٦٠٣	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	١٠,٠٦٥,٠٨٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٢٤,٥٦٨	٥,٤٢٤,٥٦٨	-	-	-	-	-	ربح السنة
١,٤٣٣,٠٩٢	-	١,٤٣٣,٠٩٢	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٨٥٧,٦٦٠	٥,٤٢٤,٥٦٨	١,٤٣٣,٠٩٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩٨٤,٤٢٦)	-	-	٤٤٢,٠٠٠	٥٤٢,٤٢٦	-	المحول إلى الاحتياطيات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٤,١٤٨,٥٢٥	٣,٢٧٥,٦٩٥	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٦٠٧,٥١٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٦٩٤,٥٧٦	٧,٧١٣,٨٩٣	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
١,٦٨٦,٤٠٤	١,٦٠٢,٧٥٤	إستهلاكات وإطفاءات
٥٧٨,٤٦٤	٢,٥٨١,٠٨٨	مخصصات متنوعة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	استرداد مخصصات متنوعة
١٩٣,٣١١	٢,١٨٥,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٥٨٣,٦٠٣	٥٨٦,٩٩٧	إطفاء موجودات حق استخدام الايجار
٨٤,٨٥٢	٧٣,٩٤٠	فوائد عقود الإيجار
٣,٤٤٢	٤٠,٥٩١	خسائر استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
١١,٨٢٤,٦٥٢	١٤,٥٨٤,٢٦٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٦٢١,٢٧٠)	(٣٢,٩٩٣,٧٦٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٣,٣٤٧,٥٧٠)	(٤,٤٩٥,٢٨٣)	الاحتياطي الائتماني النقدي
(١٠,٠٣٤,٥٤٠)	١٥٠,٧٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٨٣٢,١٠٦	(٢,٤٥٠,٩٤٧)	موجودات أخرى
٤٣,٤٣١,١٧٥	(٥٥,٤٣٥,٨٥٦)	ودائع العملاء
(٤,٥١٩,٦٩٨)	١٤,٣٣٠,٣٧٦	تأمينات نقدية
١,٧٢٢,٥٩٢	٢,٦٨٨,٦٩٧	أموال مقترضة
٢,٩٧٦,٣٧٢	(٥,٩٠٦,٦٢٦)	مطلوبات أخرى
٣١,٢٦٣,٨١٩	(٦٩,٥٢٨,٣٦٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(١,٦٦٢,٢٧٨)	(١,٠٨٠,٤٠٩)	والمخصصات المدفوعة
(١,١٧١,٥٢٣)	(١,٨٣٧,٠٦٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٨,٤٣٠,٠١٨	(٧٢,٤٤٥,٨٤٠)	مخصصات ضرائب مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
٦,٢٧٢,٥٥٦	١٢,٠٣٤,١٢٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٤٤٩,٣٠٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٤١٣,١١٠)	٤٩٦,٤١٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٨١	-	بيع عقارات وممتلكات ومعدات
(١,٥٢٨,٥٦٧)	(١,٤٠١,٢٨١)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ و موجودات غير ملموسة
٤,٣٥٥,٤٦٠	١٠,٦٧٩,٩٥٣	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للإدارة العامة
(٦١٤,٢٦٥)	(٦١٨,٠٤٩)	عقود إيجار مدفوعة
(٣,١١٤,٢٦٥)	(٥,١١٨,٠٤٩)	النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٩,٦٧١,٢١٣	(٦٦,٨٨٣,٩٣٦)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٨,٨٦٣,٣٤٧	١٩٨,٥٣٤,٥٦٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٨,٥٣٤,٥٦٠	١٣١,٦٥٠,٦٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. عام

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

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

بلغ رأسمال المركز الرئيسي المصرح به ١٩٠ مليون دينار مقسم إلى ١٩٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، بلغت نسبة كفاية رأس مال المركز الرئيسي ١٧,٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني.

يقوم البنك بتقديم جميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين والبحرين وعددها (١٢١) فرعاً ومكتباً منها (٢٠) فرعاً ومكتباً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٧٤١,٣٥٨,٧٥٩ دينار أردني ومبلغ ١,٦٨٣,٨٣٣,٩٤٦ دينار أردني على التوالي.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين وفرع البحرين (٢٠٢٣) موظفاً كما في كانون الأول ٢٠٢٢.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القاهرة عمان (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركته التابعة كما يلي:

رأس المال				
دولار أمريكي				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	اسم الشركة
١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	استثمارات مالية	فلسطين	الشركة الوطنية للأوراق المالية

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

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدان السيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك وشركته التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني المعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعايير التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والنافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة و النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،

- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضييق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

٤.١ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أية رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. حيث يتم احتساب مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة ورسوم إدارة الموجودات.
 - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
 - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
- يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كفاءة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقف غير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة والبلغ المعترف به مبدئياً أيهما أعلى، مطروحاً منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال لم يؤثر التعديل بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

— إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

— إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

— البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

— لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

— يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

– قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

– قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربعة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمز بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر
إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو الأساسي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال

١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظته التجارية، ولكنه يعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء أو المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتنزيل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

التعديل على التسهيلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

حق استخدام الأصول

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

العقارات والممتلكات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات
٥٠	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
١٣-٦	سيارات
٦	أجهزة حاسوب
٥	

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود العقارات والممتلكات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحدة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة سنة إلى أربع سنوات.

أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

التقاص

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

المخصصات

تم احتساب مخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعياري المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية، كضرائب مؤجلة.

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

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة إلى الدينار الأردني في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود الفائدة المستقبلية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب و متطلبات الاحتياطي اللازم.

٥. استخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة في الإدارة العامة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة وإجراءات العمل والأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعيار إلى الادارة العليا في الإدارة العامة وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦. معلومات القطاعات

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

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

٧. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٦٩,٨٧٥,٨٨٦	٩٨,٣٠٦,٨١٤
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:	
١٢,١٤٣,٧٤٠	١٦,٨٣٥,٨٨٨
حسابات جارية وتحت الطلب	
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
وديعة رأسمالية	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
٥٠,٣٦٤,٩٠٩	٤٥,٨٦٩,٦٢٦
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	
١٤٥,٠١٩,٥٣٥	١٧١,٦٤٧,٣٢٨
(١,٦٦٥)	(٢,٣٠٩)
١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٧١,٦٤٥,٠١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

- تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية حيث تمثل ٢٠٪ من رأس مال البنك المدفوع .

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي إلزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي الخاص بالودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الإلزامي.

- 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.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
١,٨٠٣,١٣٥	-	-	١,٨٠٣,١٣٥	صافي الحركة خلال السنة
٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧١,٢٨٥,٢٧٠	-	-	٧١,٢٨٥,٢٧٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٥,٢٤٤	-	-	٢,٠٥٥,٢٤٤	صافي الحركة خلال السنة
٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٠٩	-	-	٢,٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
	-	-		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(٦٤٤)			(٦٤٤)	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٦٦٥	-	-	١,٦٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٢٧	-	-	٣,٦٢٧	الرصيد في بداية السنة
	-	-		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(١,٣١٨)			(١,٣١٨)	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٣٠٩	-	-	٢,٣٠٩	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
-	٣٢,٧٥٢
١٥,٥١٣,٧٥١	٦,٥٠٠,٠٠٠
٧,٧١٤,٩٢٢	٤,٧٧٧,٩١٠
٢٣,٢٢٨,٦٧٣	١١,٣١٠,٦٦٢
٢٣,٠١٩,٣٨٦	٦,٣٧٧,٥٢٠
٨,٥١٣,٧٤٥	١١,٧٨٣,٠٠٠
١١,٣٠٢,٢٣٣	١١,١٥١,٤٥١
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	٤٠,٦٢٢,٦٣٣
(٤٥,٨٧٣)	(١٥,٠٥٤)
٦٦,٠١٨,١٦٤	٤٠,٦٠٧,٥٧٩

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية في البنوك
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٦,٣٧٧,٥٢٠ دينار أردني و ٢٣,٠١٩,٣٨٦ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	-	-	٦٦,٠٦٤,٠٣٧
(٢٥,٤٥٦,٤٥٨)	-	-	(٢٥,٤٥٦,٤٥٨)
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	-	-	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
٢٠٢١			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٢,٣٨٠,٠٦٨	-	-	٨٢,٣٨٠,٠٦٨
(١٦,٣١٦,٠٣١)	-	-	(١٦,٣١٦,٠٣١)
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	-	-	٦٦,٠٦٤,٠٣٧

الرصيد في بداية السنة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٥,٨٧٣	-	-	٤٥,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة
(٣٠,٨١٩)	-	-	(٣٠,٨١٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٠٥٤	-	-	١٥,٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٩١٩	-	-	٦٢,٩١٩	الرصيد في بداية السنة
(١٧,٠٤٦)	-	-	(١٧,٠٤٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,٨٧٣	-	-	٤٥,٨٧٣	الرصيد في نهاية السنة

٩. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٩١٣,٢٢٧	٣٥,٤٩٦,٢٧٣	حسابات جارية
٨,٨٨٢,٤٠٠	١٢,٨١٧,٥٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	
١,٢٤٢,٢٧٥	١,٧٧١,١٢٣	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية
١١٦,٢٧٠	١٢٨,٢٧٠	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية

١٠. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		أفراد
٧,٥٧٩,٣٢٠	٦,٣٥٣,٤٤٩	حسابات جارية مدينة
٧٨,٥٤٠,٤٨٣	٨٣,٩٨٤,٣٢٧	قروض وكمبيالات *
٨٦,١١٩,٨٠٣	٩٠,٣٣٧,٧٧٦	
		الشركات الكبرى
١١,٢١٧,٥٦٩	٩,٧٦١,٢٩٨	حسابات جارية مدينة
٨٠,٦٩٢,١٩١	٧٩,٥٧٢,٨٦٥	قروض وكمبيالات *
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٨٩,٣٣٤,١٦٣	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥,٦٨١,٥٠٦	٢,٩٤٢,٦٠٨	حسابات جارية مدينة
٥٣,٠٩٢,٩٦٠	٧٠,٤١٧,٣٣٨	قروض وكمبيالات
٥٨,٧٧٤,٤٦٦	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	
٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٩٠,٦١٤,٣٢١	القروض العقارية
		الحكومة والقطاع العام
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٦٣,٥٧٤,٥١٠	
٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	
(١,٤٥٢,٧٨٨)	(١,٤٤٥,٨٧٥)	فوائد معلقة
(٧,٩٤٢,٦٤٤)	(٩,٦٤٩,٦٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٩٦,١٢٥,١٧٠	

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,٤٩٧,٦٩٣	٢٧,٠٢٦,٨٢١	قطاع التصنيع
٣٣,٤٩٧,٦٩٣	٢٧,٠٢٦,٨٢١	
		قطاع الخدمات
٧,٢٥٦,٦٦٠	٥,٧٧٨,٦٦٨	اتصالات
٣١,٠٢١,٩٥٣	٢٧,٠٨٦,١٠٩	مرافق عامة
٦٢٤,٣٣٢	٦٧٢,٢٠٥	أخرى
٣٨,٩٠٢,٩٤٥	٣٣,٥٣٦,٩٨٢	
		تجارة بالجملة والمفرق
١٧,٠٣٥,٣٩٦	٣٠,٨٩٢,٣٩٦	تجارة داخلية
١٧,٠٣٥,٣٩٦	٣٠,٨٩٢,٣٩٦	
		العقارات والإنشاءات
٧٩,١٠٠,١٠١	٨٨,٠٨٣,٥٩٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٢,٧٠٨,٩٣٤	٢١,٧٧٣,٩١٢	عقارات تجارية وإستثمارية
٩١,٨٠٩,٠٣٥	١٠٩,٨٥٧,٥٠٧	
		قروض استهلاكية
٢,٢٣٦,١٠٦	١,٦٥٥,٠٣٦	قروض السيارات
١٣,٠٥٥	١٢٥,١٠٧	سلع استهلاكية
١٢٧,٢٣٠,٩٣٨	١٣٤,٣٦٠,٤٦١	قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص
١٢٩,٤٨٠,٠٩٩	١٣٦,١٤٠,٦٠٤	
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٢,٣١٨,٢٦٩	٢,٤٦٦,٠٢٧	
٢,٣١٨,٢٦٩	٢,٤٦٦,٠٢٧	
		قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٢,٤٠٧,١٨١	٢,٢٧٩,٩٩٤	
٢,٤٠٧,١٨١	٢,٢٧٩,٩٩٤	
		قطاع عام
٥٧,٧٠٢,٤١٠	٦٣,٥٥٠,٩٣١	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٠٢,١١٦	٢٣,٥٧٩	السلطات المحلية الفلسطينية
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٦٣,٥٧٤,٥١٠	
٣٧٣,٢٥٥,١٤٤	٤٠٥,٧٧٤,٨٤١	

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٤٨,٧١٠	١,٤٥٢,٧٨٨	الرصيد في بداية السنة
٤٤٨,٥٢٩	٢٦٥,٣٣٠	فوائد معلقة خلال السنة
(١٥٢,٣٧٧)	(١٢٩,٢٥٠)	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(٥,١٩٥)	(٣,٤٢١)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
		استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٨٦,٨٧٩)	(١٣٩,٥٧٢)	
١,٤٥٢,٧٨٨	١,٤٤٥,٨٧٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧١,٥٠٨,٠٩٥	٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٩,٥٠٦,٩٧٦	٨٩,٥٦٩,٦٩٣	٢٧٥,٦٣١,٢٦٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٢٩,٧٤٥)	(٦,١٣٢,٨٧٧)	٦,٢٦٢,٦٢٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٤١,٨٣٥)	١٨,٥٥٠,٠٧٧	(١٨,٤٠٨,٢٤٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢,٢٨٧,٦١٩	(١,٠٥٧,٨٩٧)	(١,٢٢٩,٧٢٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٤٥٤,٤٩٧)	(٣١٦,٤٨٩)	(٣١٦,٤٨٩)	-	-	إستبعادات
٣,٦٥٤,٣٣٤	٣٢,٨٢٩,٢٧٣	(١,٠٨٥,٣٩٣)	٦,٧٣٣,٩١٦	٢٧,١٨٠,٧٥٠	صافي التغير خلال السنة
٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	١٠,١٢١,١٣٣	١٠٧,٦٦٢,٩١٢	٢٨٩,٤٣٦,٦٧١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي التسهيلات الائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧,٣٧٤,٨٤٤	٧,٩٤٢,٦٤٤	٥,٢٧١,٢٠٦	١,٧٢٤,٤١٣	٩٤٧,٠٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١١٥,٦٩٦)	(٥٧,٩٠٧)	١٧٣,٦٠٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٢٠,٠٥٣)	٢٢٣,٤٨٤	(١٠٣,٤٣١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢٨,١٧٣	(١٦,٢١٩)	(١١,٩٥٤)	المحول للمرحلة (٣)
٢٩٠,٧٦٧	٢,١٨١,٠٩٩	١,٨٧٤,١٤٤	٦٠٩,٠١٢	(٣٠٢,٠٥٧)	صافي التغير خلال السنة
					استرداد من مخصص تدني
					تسهيلات مضى على تعثرها
٤٠١,٦٨٤	٤٠٢,٢٩١	٤٠٢,٢٩١	-	-	أكثر من ٦ سنوات
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضى على تعثرها
(٣٦٧,٦١٨)	(١٦٣,٨٤٥)	(١٦٣,٨٤٥)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
٢٤٢,٩٦٧	(٧١٢,٥١٨)	(٧١٢,٥١٨)	-	-	فرق عملة
٧,٩٤٢,٦٤٤	٩,٦٤٩,٦٧١	٦,٤٦٣,٧٠٢	٢,٤٨٢,٧٨٣	٧٠٣,١٨٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٣٧٠,٤٢٩	٩١,٩٠٩,٧٦٠	٢٩٨,٨٤٦	٣,٤٦٩,٠٦٩	٨٨,١٤١,٨٤٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١١١,٤١٠)	١١١,٤١٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	١١٢,٨٣٩	(١١٢,٨٣٩)	المحول للمرحلة (٢)
(١٤,٤٦٠,٦٦٩)	(٢,٥٧٥,٥٩٧)	(٣٥,٧٦٨)	(٦٥٧,٥١٩)	(١,٨٨٢,٣١٠)	صافي التغير خلال العام
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٨٩,٣٣٤,١٦٣	٢٦٣,٠٧٨	٢,٨١٢,٩٧٩	٨٦,٢٥٨,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٨,٩٤٧	٢٩٦,١٣٩	٢٣٥,٤٦٥	٢٢,١٧٨	٣٨,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١٤)	١٤	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢٢٣	(٢٢٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٣٥٧	-	(١,٣٥٧)	المحول للمرحلة (٣)
(٣٣٥,٧٦٦)	(٨٦,٢٣٦)	(١١٦,٠٩٩)	(١,٢٦٨)	٣١,١٣١	صافي التغير خلال العام
٢٣٢,٩٥٨	١٦٣,٦٦٨	١٦٣,٦٦٨	-	-	الإسترداد خلال السنة
-	(٨٠,٤١٠)	(٨٠,٤١٠)	-	-	فرق عملة
٢٩٦,١٣٩	٢٩٣,١٦١	٢٠٣,٩٨١	٢١,١١٩	٦٨,٠٦١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٨١٢,٣٣٧	٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٥,٣٠٠,٠٠٠	٧,١٦٧,٨٤٢	٤٦,٣٠٧,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٣,١١٧,٣٤٢)	٣,١١٧,٣٤٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢,١١٩,٠٩٣	(٢,١١٩,٠٩٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢٨٨,٦٩٨	(٢٨١,٦٠٨)	(٧,٠٩٠)	المحول للمرحلة (٣)
١٢,٠٨٠,٧٥٥	١٤,٦٢٦,٤١٥	(٤٠٣,٨٣٨)	(٢٧٥,١٠٨)	١٥,٣٠٥,٣٦١	صافي التغير خلال العام
(١١٨,٦٢٦)	(٤١,٩٣٥)	(٤١,٩٣٥)	-	-	إستبعادات
٥٨,٧٧٤,٤٦٦	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	٥,١٤٢,٩٢٥	٥,٦١٢,٨٧٧	٦٢,٦٠٤,١٤٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣١٥,٥٧٢	٢,٤٨٦,٣٣٨	٢,٣٨٤,٧٥٤	٤٩,٧٦٤	٥١,٨٢٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٢٥,٤٠٢)	٢٥,٤٠٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢,٠٩٨	(٢,٠٩٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤,٣٢٠	(٤,٣١٥)	(٥)	المحول للمرحلة (٣)
(٨٢٩,٤٢٢)	٦١٥,٠٢٦	٦٠٢,١٨٧	٢٩,٥٠٤	(١٦,٦٦٥)	صافي التغير خلال العام
٣١,٩٣٥	٩٧,٢٣١	٩٧,٢٣١	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضى على تعثرها
(٣١,٧٤٧)	(٢٥,٧٤٥)	(٢٥,٧٤٥)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
-	(٢٧٠,٩٩٦)	(٢٧٠,٩٩٦)	-	-	فرق عملة
٢,٤٨٦,٣٣٨	٢,٩٠١,٨٥٤	٢,٧٩١,٧٥١	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٨,٢٧٤,٦٠٢	٨٦,١١٨,٨٠٣	٢,٥٣٦,٦١٦	٦,٥٥٩,٦٣٩	٧٧,٠٢٢,٥٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٥٧,٦٠٤)	(٧٨٩,٨٣٩)	٨٤٧,٤٤٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٥٧,٠٩٨)	٦,٤٣٩,١٦٦	(٦,٣٨٢,٠٦٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٠٢٦,٨٤٤	(٢٣٣,٧٦٧)	(٧٩٣,٠٧٧)	المحول للمرحلة (٣)
(١,٨١٨,٩٢٨)	٤,٤٨٢,٢٠٤	(٧٢٣,٠٠٣)	(٩٥,٧٠٣)	٥,٣٠٠,٩١٠	صافي التغير خلال العام
(٣٣٥,٨٧١)	(٢٦٣,٢٣١)	(٢٦٣,٢٣١)	-	-	إستبعادات
٨٦,١١٩,٨٠٣	٩٠,٣٣٧,٧٧٦	٢,٤٦٢,٥٢٤	١١,٨٧٩,٤٩٦	٧٥,٩٩٥,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨١٢,١١٢	٢,٨٠٧,٧٢٣	٢,٠١٤,٦٧٣	١٤٠,٧٢٥	٦٥٢,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٤٩,١١٠)	(١٧,٩٣٠)	٦٧,٠٤٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٤٨,٩٦١)	١١٦,٦٧٩	(٦٧,٧١٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٧,١٣٥	(٧,٩٠٢)	(٩,٢٣٣)	المحول للمرحلة (٣)
١٩٤,٦٩١	١,١٥٠,٥٢٥	٩٠٢,٦٨٩	٣٩٦,٧٥٤	(١٤٨,٩١٨)	صافي التغير خلال السنة
١٣٦,٧٩١	١٣٨,٢٠١	١٣٨,٢٠١	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضى على تعثرها
(٣٣٥,٨٧١)	(١٣٨,١٠٠)	(١٣٨,١٠٠)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
-	(٢٦٠,٥٢١)	(٢٦٠,٥٢١)	-	-	فرق عملة
٢,٨٠٧,٧٢٣	٣,٦٩٧,٨٢٨	٢,٥٧٦,٠٠٦	٦٢٨,٣٢٦	٤٩٣,٤٩٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦١,٥٠٥,٩٥٦	٥٧,٨٠٤,٥٢٦	-	٥٧,٧٠٢,٤١٠	١٠٢,١١٦	الرصيد في بداية السنة
(٣,٧٠١,٤٣٠)	٥,٧٦٩,٩٨٤	-	٥,٨٤٨,٥٢١	(٧٨,٥٣٧)	صافي التغير خلال السنة
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٦٣,٥٧٤,٥١٠	-	٦٣,٥٥٠,٩٣١	٢٣,٥٧٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠١,٨٤٢	١,٣٦٣,٦١٨	-	١,٣٦٣,٦٠٣	١٥	الرصيد في بداية السنة
١,١٦١,٧٧٦	١٨٣,٢٤٥	-	١٨٣,٢٥٣	(٨)	صافي التغير خلال السنة
١,٣٦٣,٦١٨	١,٥٤٦,٨٦٣	-	١,٥٤٦,٨٥٦	٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض العقارية):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٨,٥٤٤,٧٧١	٨٠,٠٩٩,٣٧٧	١,٣٧١,٥١٤	١٤,٦٧٠,٧٣٣	٦٤,٠٥٧,١٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٧٢,١٤١)	(٢,١١٤,٢٨٦)	٢,١٨٦,٤٢٧	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(٨٤,٧٣٧)	٩,٨٧٨,٩٧٩	(٩,٧٩٤,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	٩٧٢,٠٧٧	(٥٤٢,٥٢٢)	(٤٢٩,٥٥٥)	المحول إلى المرحلة (٣)
١١,٥٥٤,٦٠٦	١٠,٥٢٦,٢٦٧	٧٧,٢١٦	١,٩١٣,٧٢٥	٨,٥٣٥,٣٢٦	صافي التغير خلال السنة
-	(١١,٣٢٣)	(١١,٣٢٣)	-	-	إستبعادات
٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٩٠,٦١٤,٣٢١	٢,٢٥٢,٦٠٦	٢٣,٨٠٦,٦٢٩	٦٤,٥٥٥,٠٨٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على إجمالي القروض العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٤٦,٣٧١	٩٨٨,٨٢٦	٦٣٦,٣١٤	١٤٨,١٤٣	٢٠٤,٣٦٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٦٦,٥٨٦)	(١٤,٥٦١)	٨١,١٤٧	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(٧١,٠٩٢)	١٠٤,٤٨٤	(٣٣,٣٩٢)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	٥,٣٦١	(٤,٠٠٢)	(١,٣٥٩)	المحول إلى المرحلة (٣)
٣٤٢,٤٥٥	٣١٨,٥٣٩	٤٨٥,٣٦٧	٧٦٩	(١٦٧,٥٩٧)	صافي التغير خلال العام
-	٣,١٩١	٣,١٩١	-	-	الإسترداد خلال السنة
-	(١٠٠,٥٩١)	(١٠٠,٥٩١)	-	-	فرق عملة
٩٨٨,٨٢٦	١,٢٠٩,٩٦٥	٨٩١,٩٦٤	٢٣٤,٨٣٣	٨٣,١٦٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٩٣٩,١٠٦	٦,٣٨٨,١٥٨	الرصيد في بداية السنة
٧٣,٨٩٣	٤,١٦٢	إضافات خلال السنة
(٤٠١,٦٨٤)	(٤٠٢,٢٩١)	استردادات خلال السنة
(٥٩٠,٧٧٥)	(٤,٥٢٨)	ديون معدومة خلال السنة
٣٦٧,٦١٨	١٦٣,٨٤٥	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦,٣٨٨,١٥٨	٦,١٤٩,٣٤٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٣٦١,٩٩١	٤,٦٧٦,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
(٦٩,٨٠٩)	(٧١,٦٤٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٣,٨٦٠,٥٦١)	(١٢,٦٥٤)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
٨٦,٨٧٩	١٣٩,٥٧٢	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٥٨,٤٦٦	(٢٦٢,٧٣٥)	فروقات عملة
٤,٦٧٦,٩٦٦	٤,٤٦٩,٥٠٢	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٣٩٢,٥٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٥٤٨,١٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٥,٩٥٢,٥٣٧ دينار أردني ومبلغ ١٥,٣١٢,١٦٩ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٣٥٪ و ٤,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨,٦٧٥,٢٥٩ دينار أردني ومبلغ ٨,٠٥٤,١٨٨ دينار أردني أي ما نسبته ٢,١٤٪ و ٢,١٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية غير الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٦١٨,٨٤٨ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٤,٨٧٣,١٤٥ دينار أردني و ٤,٤٩٦,٥٠٢ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٦٣,٥٧٤,٥١٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٥.٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٥٧,٨٠٤,٥٢٦ دينار أردني أي ما نسبته ١٥.٤٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨٤٣,٧٧٩ دينار أردني ومبلغ ١,١٥٠,٤٧٦ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ دينار ١٩٥,٩٢٣,٩٧٥ وأردني ومبلغ ١٢٧,٨٤٧,٣١٧ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت قيمة التمويلات المعادة هيكلتها و التمويلات المعادة جدولتها ٢,٠٧٧,٩٣٦ مبلغ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,١٧٤,٦٢١	٦,١٦٦,١٨٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١٧١,٨٢٥	١٤٨,١٢٥	أسهم مدرجة في أسواق أجنبية
٨١٨,٥٦٥	١,٠٠٦,٨٦٩	أسهم غير مدرجة
٦,١٦٥,٠١١	٧,٣٢١,١٧٦	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٨٤٢,٦٠٣	٣,٢٧٥,٦٩٥	الرصيد في بداية السنة
-	٢٣٤,٣٢٧	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
١,٤٣٣,٠٩٢	١,١٤٦,٩٨٩	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٢٧٥,٦٩٥	٤,٦٥٧,٠١١	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٩٣,٥٣٩ دينار أردني ومبلغ ٣٤٤,٩٤٣ دينار أردني، على التوالي.

١٢. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠١,١٧٨,٨٩٧	٨٩,٢٤٤,١٦٨	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٢١,٤٥٧,٢٠٠	٢١,٣٥٧,٨٠١	سندات مالية محلية غير مدرجة**
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	١١٠,٦٠١,٩٦٩	
(٣٣٣,٤٣٤)	(٣٦٠,٥٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٠,٢٤١,٤٣٧	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤٪ إلى ٦,٩٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمس سنوات.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والإستثمار والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار. تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين ٣ سنوات إلى ٤ سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	-	-	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٠٣٤,١٢٨)	-	-	(١٢,٠٣٤,١٢٨)	صافي التغير خلال السنة
١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٩,١٩٧,٦٢٨	-	-	١٢٩,١٩٧,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٦,٥٦١,٥٣١)	-	-	(٦,٥٦١,٥٣١)	صافي التغير خلال السنة
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	-	-	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٣,٤٣٤	-	-	٣٣٣,٤٣٤	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٠٩٨	-	-	٢٧,٠٩٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية
٣٦٠,٥٣٢	-	-	٣٦٠,٥٣٢	المتوقعة خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٢٢,٤٠٩	-	-	٦٢٢,٤٠٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٨,٩٧٥)	-	-	(٢٨٨,٩٧٥)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية
٣٣٣,٤٣٤	-	-	٣٣٣,٤٣٤	المتوقعة خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة

١٣. عقارات وممتلكات ومعدات

أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة حاسوب	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٣٨١,٨٤١	٢٣٣,٣٥٧	٨,٣٩٤,٦٨٨	٢٨,٦٦١,٤٣٤
-	٢٣٤,٧٠٥	٤٢,٤٤٣	٣٨٤,١٨٨	٦٦١,٣٣٦
-	٥٢٩,٨٢٢	-	٣٦,٧٧٢	٥٦٦,٥٩٤
-	(١٥٦,٣٧٥)	(٩٠,٨٥٠)	(٢٧,٧٣٣)	(٢٧٤,٩٥٨)
٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٩٨٩,٩٩٣	١٨٤,٩٥٠	٨,٧٨٧,٩١٥	٢٩,٦١٤,٤٠٦
-	-	-	-	-
٤٧٦,٢٨١	١٠,٨٦٧,١١٤	٢٣٣,٣١٥	٦,٧١٦,٩٩١	١٨,٢٩٣,٧٠١
٨٧,٨٤٦	٥١٨,٠٧١	٣,٧٤٧	٦٣٩,٤١٣	١,٢٤٩,٠٧٧
-	(١٤٩,٩٦٦)	(٩٠,٨٥٠)	(٢٧,٦٩١)	(٢٦٨,٥٠٧)
٥٦٤,١٢٧	١١,٢٣٥,٢١٩	١٤٦,٢١٢	٧,٣٢٨,٧١٣	١٩,٢٧٤,٢٧١
٦,٠٨٧,٤٢١	٢,٧٥٤,٧٧٤	٣٨,٧٣٨	١,٤٥٩,٢٠٢	١٠,٣٤٠,١٣٥
٦,١٧٥,٢٦٤	٢,٥٢٨,٢٢٧	٤٢	١,٦٦٤,٢٠١	١٠,٣٦٧,٧٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٢٦٤٥	٥٠٩,١٣٥	الرصيد في بداية السنة
٨٢٨,٥١١	٥٣٨,٣٦٤	إضافات
(٥٠٥,٦٥٢)	(٥٦٦,٥٩٤)	محول إلى العقارات والممتلكات والمعدات (إيضاح ١٣)
(٥٦,٣٦٩)	(١٣٩,٩١٥)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٥)
٥٠٩,١٣٥	٣٤٠,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

١٥. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات غير الملموسة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٤٦,٣١٠	١,٠٠١,٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
٢٤٣,٥٦٩	٢١٢,٨٣٥	إضافات
٥٦,٣٦٩	١٣٩,٩١٥	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
(٤٤٥,٢٢٤)	(٣٥٣,٦٧٧)	إطفاءات
-	(٣٤,١٤٠)	استيعادات
١,٠٠١,٠٢٤	٩٦٥,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة

١٦. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٤٠,٣٣٦	٣,٦٤٤,٦٠٥	رصيد بداية السنة
(٥٨٣,٦٠٣)	(٥٨٦,٩٩٧)	استهلاك السنة
(١٢,١٢٨)	-	استيعاد
٣,٦٤٤,٦٠٥	٣,٠٥٧,٦٠٨	رصيد نهاية السنة

١٧. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٦٥,٢٢٥	٣,٣٩٧,٦٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
-	٢,٢٣٤,١٣٩	مشتقات مالية موجبة
١,٥٢٦,٢٦١	١,١٣٠,٦٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصارف مؤقتة
٦٨٨,٦٤٨	١,٠٨٣,٤١٨	شيكات المقاصة
٢٢١,٥١٠	٢٠٣,٧٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٣٦٥	٧٩,٣٦٥	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٦٨,٤٧٥	٢٣١,٠٣٤	ذمم مدينة
١٤٣,٩٦٧	٨٤,٤٥٤	أخرى
٥,٩٩٣,٤٥١	٨,٤٤٤,٤١٣	

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٦٩٤,٥٨٠	٩,٦٢٣,٣٠٢	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
١٥,٥٩٨,٠٠٠	٦,٢٧٧,٩١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٤٥,٠٠٠	١٢,٦١٦,٠٠٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٥,٨٣٧,٥٨٠	٢٨,٥١٧,٢١٩	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٣٢٧,٩٩٣	١,٦٣٦,٧٣٨	<u>بنوك خارج فلسطين:</u>
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٣٠,١٥٣,٩٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب

١٩. ودائع العملاء

الأفراد	الشركات	الشركات والمؤسسات	الشركات والمؤسسات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	دينار أردني
٩٩,٦٣٥,٨٤٧	٣٠,٧٨٧,٨١٢	١٨,٣٠٨,١١٤	٧,١٦٩,٥٨٤	١٥٥,٩٠١,٣٥٧
٢٨٤,٨١٢,٦٧٥	٤,٩٤٦,١٣٦	٩٢,٩٥٥	٤٨,٩١٨	٢٨٩,٩٠٠,٦٨٤
٨٥,٠٠٥,٤٢٣	١٢,٠٠٥,٩١٧	٢٥,١٦٩,٥٢٦	١٠,٠٠٥,٥٩٩	١٣٢,١٨٦,٤٦٥
٤٦٩,٤٥٣,٩٤٥	٤٧,٧٣٩,٨٦٥	٤٣,٥٧٠,٥٩٥	١٧,٢٢٤,١٠١	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦

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

— بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٧,٠٠٥,٧١٣ دينار أردني و ١٢,٣١٣,٦٢٥ دينار أردني أي ما نسبته ٢.٩٤٪ و ١.٩٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

— بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٥٥,٩٠١,٣٥٧ دينار أردني و ١٩٤,٥٩٠,٨٥٩ دينار أردني أي ما نسبته ٢٦.٩٧٪ و ٣٠.٧٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٧٢٨,٩٢٩	٢٢,٧٦٢,٢٣٧	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة
١,٨١٣,٥٨٥	١,٩٣٣,٦٥٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٩٤١,٥٥٥	٢,١١٨,٥٤٩	تأمينات نقدية أخرى
١٢,٤٨٤,٠٦٩	٢٦,٨١٤,٤٤٥	

٢١. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٦٣,٤٨٨	٣,٩٣٨,٩٣٧	قروض الإستدامة
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية
١,٥١٩,٢٨٦	٦,١٧٨,٤٢٩	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
٩,٩٤٨,٦٣٨	٨,٣٠٢,٧٤٣	الوكالة الفرنسية للتنمية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٩,٤٩٤,٣٣٣	

٢٢. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	المدفع/المسترد خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
١٠,٧٨٧,١٤١	(١,٠٨٠,٤٠٩)	٢,٥٧٨,٠٦٨	٩,٢٨٩,٤٨٢	تعويض نهاية الخدمة
٤٨٢,٧٥٦	(٢٠٠,٠٠٠)	٣,٠٢٠	٦٧٩,٧٣٦	قضايا
١١,٢٦٩,٨٩٧	(١,٢٨٠,٤٠٩)	٢,٥٨١,٠٨٨	٩,٩٦٩,٢١٨	
رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٩,٢٨٩,٤٨٢	(٥٩٥,٣٥٦)	٥٧٨,٤٦٤	٩,٣٠٦,٣٧٤	تعويض نهاية الخدمة
٦٧٩,٧٣٦	(١,٠٦٦,٩٢٢)	-	١,٧٤٦,٦٥٨	قضايا
٩,٩٦٩,٢١٨	(١,٦٦٢,٢٧٨)	٥٧٨,٤٦٤	١١,٠٥٣,٠٣٢	

٢٣. مخصصات الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٢,٥٣٧,٦٣٣	٤,٦٣٦,١١٨	التخصيص للسنة
٣,٢٧٠,٠٠٨	٢,٣١٣,٤٨٧	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(١,١٧١,٥٢٣)	(١,٨٣٧,٠٦٩)	رصيد نهاية السنة
٤,٦٣٦,١١٨	٥,١١٢,٥٣٦	

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٦٩٤,٥٧٦	٧,٧١٣,٨٩٣	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٢,٥٦١,٤١٩	٧,٧٣٠,٨٤٠	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٣٥٣,٢٩٩	١,٠٦٦,٣٢٣	ضريبة القيمة المضافة القانونية
٦٥٩,٣٥٢	٤,٣١٥,٤٥٧	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٩٨,٩٠٣	٦٤٧,٣١٩	ضريبة الدخل القانونية
٤٥٢,٢٠٢	١,٧١٣,٦٤١	الضرائب المستحقة عن السنة
٣,٢٧٠,٠٠٨	٢,٣١٣,٤٨٧	المخصص المكون
%٣٧.٦١	%٢٩.٩٩	نسبة الضريبة الفعلية

٢٤. مطلوبات متعلقة بعقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٠٩,٩٧٣	٣,٥٧٠,٦٧٦	رصيد بداية السنة
٨٤,٨٥٢	٧٣,٩٤٠	فوائد مطلوبات عقود مستأجرة
(٦١٤,٢٦٥)	(٦١٨,٠٤٩)	الإيجارات المدفوعة
(٩,٨٨٤)	-	استبعادات للسنة
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	رصيد نهاية السنة

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦١٦,٠٢٥	٦١٨,٠٢٧	مطلوبات قصيرة الأجل
٢,٩٥٤,٦٥١	٢,٤٠٨,٥٤٠	مطلوبات طويلة الأجل
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بلغت ٤٩,٣٢٢ دينار أردني (إيضاح ٣١).

تم خصم مطلوبات عقود الايجار باستخدام نسبة عائد ٢,١%.

٢٥. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨١٦,٠٤٤	٣,٧١٩,٧٠٨	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,١٥٤,٤٩٤	٢,٣٦٠,٩٢٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٥٦٧,٩٢٨	١,٣٥٠,١٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٩٣,٤٥٣	٨٥٥,٣١٦	شيكات بنكية مصدقة
٣,٨٤٨,٤٠٢	٦٧٢,٦٩٧	شيكات مقاصة
٤٦٦,٠٨٠	٤٧٤,٣٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة**
٣٠٩,٤٧١	٤٥٧,٩٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
١,٣٧٠,٤٩١	-	مشتقات مالية سالبة
٣,٨٣٢	٨,٣٤٦	أخرى
١٥,٧٣٠,١٩٥	٩,٨٩٩,٣٨٦	

* يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الاستثمارات والذي يظهر ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٤,١٦٧	٣٠٩,٤٧١	رصيد بداية السنة
٨٥,٣٠٤	١٤٨,٤٥٢	أضافات
٣٠٩,٤٧١	٤٥٧,٩٢٣	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٦,٦٦٨,٠٣٦	٩,٤٢١,٧٨٦	٥٢,٣٨٠	٤٦,١٤٢,٢٠٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٩,١٤٠,٤٨٦	٩,٧٥٧,٤٦١	-	٢٨,٨٩٧,٩٤٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣,٥٥٧,٥٧٠)	(١٤,٦٦٩,٨٦٠)	(٣٧,٧٥٧)	(٢٨,٢٦٥,١٨٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
٣٥٦,٩٢٦	(٣٤٣,٣٧٣)	(١٣,٥٥٣)	-	المحول للمرحلة (١)
(٣٢,٨٣٨)	٤٣,٦٤٥	(١٠,٨٠٧)	-	المحول للمرحلة (٢)
(١٤٠,٧٦٦)	-	١٤٠,٧٦٦	-	المحول للمرحلة (٣)
٤٢,٤٣٤,٢٧٤	٤,٢٠٩,٦٥٩	١٣١,٠٢٩	٤٦,٧٧٤,٩٦٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣٦,٩٦٩,١٣٥	٣,٥٣٧,٦١٦	٤٧,٢٦٥	٤٠,٥٥٤,٠١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,٥٥٢,١٣٨	٦,٧٨٧,٣٢٧	١٨,١٣٩	١٦,٣٥٧,٦٠٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٠,٢١٨,٤٨٠)	(٥٠٦,٦٨٥)	(٤٤,٢٥٣)	(١٠,٧٦٩,٤١٨)
المحول للمرحلة (١)	٤٨٢,٥١٨	(٤٧٦,٠٥١)	(٦,٤٦٧)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٨٩,٢٧٦)	٩٠,٠٤٢	(٧٦٦)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٢٧,٩٩٩)	(١٠,٤٦٣)	٣٨,٤٦٢	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٦,٦٦٨,٠٣٦	٩,٤٢١,٧٨٦	٥٢,٣٨٠	٤٦,١٤٢,٢٠٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١٦٣,٧٩٧	٢٦١,١٩٠	٤١,٠٩٣	٤٦٦,٠٨٠
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٧,٩١٤	٤٥,٧٢١	٩,١٧٨	١٥٢,٨١٣
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٦٢٣)	(١٢٥,٧٤٦)	(١٥,٢٢٣)	(١٦٠,٥٩٢)
المحول للمرحلة (١)	٥١,٢٣٦	(٣٩,٨٧٩)	(١١,٣٥٧)	-
المحول للمرحلة (٢)	(١,٣٨٣)	١٠,٤٣٩	(٩,٠٥٦)	-
المحول للمرحلة (٣)	(١,٥٧٦)	-	١,٥٧٦	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٣٠,٧٠٩)	(٤,٧٢٤)	٥١,٤٧٨	١٦,٠٤٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٥٩,٦٥٦	١٤٧,٠٠١	٦٧,٦٨٩	٤٧٤,٣٤٦

٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٣٤,٥٦٩	٩٩,٨٩٥	١٥,٠٤٤	٢٤٩,٥٠٨
الإضافات خلال السنة	٧٥,٦٢٥	١٨٩,٧٦١	١٣,٢٨٣	٢٧٨,٦٦٩
المسترد خلال السنة	(٤٣,٥٧٥)	(٣٧,٣٠١)	(٥,٨٧٤)	(٨٦,٧٥٠)
المحول للمرحلة (١)	٣,٨٣٩	(٣,٨٣٩)	-	-
المحول للمرحلة (٢)	(٤,٢١٥)	٤,٢١٥	-	-
المحول للمرحلة (٣)	(١,٢٨٢)	(٥٣٠)	١,٨١٢	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١,١٦٤)	٨,٩٨٩	١٦,٨٢٨	٢٤,٦٥٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٦٣,٧٩٧	٢٦١,١٩٠	٤١,٠٩٣	٤٦٦,٠٨٠

٢٦. احتياطات

- احتياطي إجباري

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

- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٧. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٥٦٢,٨١١	٢٦٦,٧٩١	حسابات جارية مدينة
٥,٤٢٦,٨٨٩	٥,١٧٦,٤٨٦	قروض وكمبيالات
٧٣,٨٧٢	٨٣,٥٥٥	بطاقات الائتمان
٦,٠٦٣,٥٧٢	٥,٥٢٦,٨٣٢	
		<u>شركات</u>
٩٤٥,٢٦٠	٩٦٢,٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٤,٦٧٨,٦٤١	٤,٦٦٧,٠٣٤	قروض وكمبيالات
٥,٦٢٣,٩٠١	٥,٦٢٩,٥٦٤	
		<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢٤٠,٧٨٩	٢٨٨,٢٣١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٧,٦٤٣	٢,٩٨١,٢٦٤	قروض وكمبيالات
٢,٦٤٨,٤٣٢	٣,٢٦٩,٤٩٥	
٣,٧٤٥,٠٥٨	٣,٨٨٧,٣٢٩	الحكومة والقطاع العام
٣,٦١٢,٠٣٨	٤,١٠٠,٣٣٨	القروض العقارية
٢٦٨,٢٢٨	٧٠٩,٥٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٢,٢٧٤	١,٧٧١,١٢٣	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٥,٧٢٨,٨٠٣	٥,٦٥٣,١٣٧	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٧٨٣	٢٥٩,٢٦٤	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٩٤٣,٠٨٩	٣٠,٨٠٦,٦٦٤	

٢٨. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		فوائد على ودائع العملاء:
٣,٩٤٢,١٠٧	٣,٩١٢,٦٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٩,٦٩٨	٩٩٧,٧٠٩	ودائع توفير
١٥٣,٤٠٢	١١٦,١٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٠٦٥,٢٠٧	٥,٠٢٦,٥٤١	
٢٤٠,٤٨١	٣٢١,٨٠٣	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٣٠٥,٦٨٨	٥,٣٤٨,٣٤٤	

٢٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٨٢,٤٢٨	٨٦٦,٥٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٦٩,٧٠٣	٨٧٢,٦٩٦	إدارة حساب
٥١٧,٦٤٥	٦٢١,٢٨٦	حوالات
٤٩٨,١٩٢	٥٥٨,٠٧٩	سحب وإيداع نقدي
٥٩٧,٧٨٦	٦٥١,٧٨٥	خدمات بنكية أخرى
٣٧٢,٦٨٢	٣٢٧,٦١٤	شيكات
١٦٧,١٧٣	١٥٦,٧١٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧٤,٠٢٠	٧٥,٥٧٩	عمولات محافظ استثمار
٦٦,٥٣٠	٧٢,٥٧١	حسابات جامدة
٣٧,٤٩٦	٤٢,٠٧٠	رواتب محولة
٤,٠٨٣,٦٥٥	٤,٢٤٤,٩٥٧	

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٠٦٤,٤٩٨	٩,٠٦١,٦٤٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٧٨,٠٦٨	٥٦٩,٦٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٣٩,٢٩٢	١,١٦٥,٣١٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٥٨٦,١٧٣	٦١٠,٣٦٦	تأمين صحي
٥١٨,٤١٦	٤٦٥,٠٥١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٥٤,٤٤١	٥٥,٨٧٢	تدريب
٤٧,٢٣٦	١٦,٢١٤	بدل انتداب موظفين
١٠,٤٤٤	٣٦٠,٠٠٠	بدل مكافآت
١٣,٠٩٨,٥٦٨	١٢,٣٠٤,١٥٧	

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع.

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٦٣,٥٠٦	١,٩٠٤,٨٠١	مصرفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,٢٢١,٧٢٢	٥٧٧,٩٩٨	رسوم ضمان الودائع*
٦٥٩,٢٤٦	٦٤٧,٢٥٠	نقل نقود
٥٢٠,٥٦٣	٤٣٧,٥٠١	بطاقات
٥١٩,٨٨٤	٥٧٠,٥١٨	أتعاب مهنية
٤٨٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	دعاية وإعلان وتسويق
٤٨٢,٠٨٦	٤٨٢,١٨٣	رسوم وإشتراكات
٤٠٤,٧٦٦	٤٢٤,٥٨٢	ماء وكهرباء
٣٦١,٥١٨	٣٧٢,٥٢٤	تأمين
٢٨٠,٤٨٧	٣١٥,٨٦٠	صيانة ونظافة
١٦٠,٤٨٧	١٥٥,١٧١	سفر وإقامة وتنقلات
١٥٣,٠٦٣	١٤٧,٣٢٠	قرطاسية ومطبوعات
١٤٣,٢١٣	١٧٧,٢٩٢	بريد وطوابع وهاتف
١٢٨,٢٧٠	١١٦,٢٧٠	حصة الفروع من مصرفات الإدارة العامة
٥١,٨٧٤	٥٦,١٩٢	إيجارات
٩٢,٣٩٣	٩٢,٢٩٧	سيارات
٤٨,٨٨٩	٤٥,٣٥٤	ضيافة
٢٦,٧٨١	١٠٦,٦٦٨	متفرقة
٨,٨٢٥	٤٤,٩١٤	تبرعات
٧,٩٠٧,٥٧٣	٧,١٢٤,٦٩٥	

* كان يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، كانت نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. كما صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢١ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢١/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢١، كانت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢٢ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢٢/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

٣٢. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

يمثل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٦٤٤)	-	-	(٦٤٤)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٠,٨١٩)	-	-	(٣٠,٨١٩)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٨١,٠٩٩	١,٨٧٤,١٤٤	٦٠٩,٠١٢	(٣٠٢,٠٥٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٠٩٨	-	-	٢٧,٠٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٢٦٦	٤٥,٤٣٣	(٨٤,٧٤٩)	٤٧,٥٨٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١٨٥,٠٠٠	١,٩١٩,٥٧٧	٥٢٤,٢٦٣	(٢٥٨,٨٤٠)	
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(١,٣١٨)	-	-	(١,٣١٨)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٧,٠٤٦)	-	-	(١٧,٠٤٦)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٤,٠٧٨	(٤١٦,١٤٨)	١,٠٣٧,٣٦٦	(٣٤٧,١٤٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٨٨,٩٧٥)	-	-	(٢٨٨,٩٧٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٦,٥٧٢	٢٤,٢٣٧	١٦١,٤٤٩	٣٠,٨٨٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٨٣,٣١١	(٣٩١,٩١١)	١,١٩٨,٨١٥	(٦٢٣,٥٩٣)	

٣٣. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٦٤٧,٣٢٨	١٤٥,٠١٩,٥٣٥	أرصدة إلى سلطة النقد الفلسطينية
٥٤,٧٦١,٨٠٤	٢٩,٤٧١,١٨٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٢٨,١٦٥,٥٧٣)	(٣٠,١٥٣,٩٥٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٥,٨٦٩,٦٢٦)	(٥٠,٣٦٤,٩٠٩)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩٨,٥٣٤,٥٦٠	١٣١,٦٥٠,٦٢٤	

٣٤. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة، تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى وقد تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار أردني	دينار أردني		أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	المركز الرئيسي	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٢,١٨٠,٨١٠	٢٠,٨١٨,٤٦٦	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع العملاء
٣,٩٠٤,٤٨٨	٥,٩٦٢,٨٠٣	شركات شقيقة وتابعة وإدارة عليا	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٨٣,٠٨٢	-	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
١١٤,٨٦٩	٧٩,٢٩٦	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	عناصر قائمة الدخل:
دينار أردني	دينار أردني		فوائد وعمولات دائنة
٢,٢٣٢,٩٩٧	٢,٣٩١,٠٩٥	المركز الرئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد وعمولات مدينة
٦٥,٧٨٣	٧,٥٠٨	المركز الرئيسي وشركة تابعة وإدارة عليا	حصة البنك من نفقات الإدارة العليا
١١٦,٢٧٠	١٢٨,٢٧٠	المركز الرئيسي	

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٥,٣٪ و ٨,٨٪، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٢٦,٦٪ و ٤١,٦٪، على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤.٢٥٪ إلى ٧,٥٠٪ كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٦.٧٥٪.

٣٥. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات و المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة بإستخدام					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع	تاريخ القياس	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠):					
٦,٣١٤,٣٠٧	-	-	٦,٣١٤,٣٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة
-	-	١,٠٠٦,٨٦٩	١,٠٠٦,٨٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	غير مدرجة
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
مشتقات مالية موجبة (إيضاح ١٦)					
-	٢,٢٣٤,١٣٩	-	٢,٢٣٤,١٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٢)					
-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩	١١٠,٦٠١,٩٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	

قياس القيمة العادلة بإستخدام					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع دينار أردني	تاريخ القياس	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠):
٥,٣٤٦,٤٤٦	-	-	٥,٣٤٦,٤٤٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة
-	-	٧٢٦,٣٩٥	٧٢٦,٣٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	غير مدرجة
					<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>
-	-	١,٣٧٠,٤٩١	١,٣٧٠,٤٩١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مشتقات مالية سالبة (إيضاح ٢٤)
					<u>مطلوبات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة</u>
-	-	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٢)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية				
١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٧١,٦٤٥,٠١٩	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٠١٨,١٦٤	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٦٦,٠١٨,١٦٤	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٩٦,١٢٥,١٧٠	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	٣٩٦,١٢٥,١٧٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر				
٥,٣٤٦,٤٤٧	٦,٣١٤,٣٠٧	٥,٣٤٦,٤٤٧	٦,٣١٤,٣٠٧	اسهم مدرجة
٨١٨,٥٦٤	١,٠٠٦,٨٦٩	٨١٨,٥٦٤	١,٠٠٦,٨٦٩	اسهم غير مدرجة
١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٠,٢٤١,٤٣٧	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	١١٠,٢٤١,٤٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٤٥,٦٨٠	٦,٩٤٦,١٩١	٤,٢٤٥,٦٨٠	٦,٩٤٦,١٩١	موجودات مالية أخرى
٧٩٢,٤٨٤,٦٦٤	٧٥٤,٥٧٣,١٩٦	٧٩٢,٤٨٤,٦٦٤	٧٥٤,٥٧٣,١٩٦	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٢٨,١٦٥,٥٧٣	٣٠,١٥٣,٩٥٧	٢٨,١٦٥,٥٧٣	٣٠,١٥٣,٩٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	ودائع العملاء
١٢,٤٨٤,٠٦٩	٢٦,٨١٤,٤٤٥	١٢,٤٨٤,٠٦٩	٢٦,٨١٤,٤٤٥	تأمينات نقدية
١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٩,٤٩٤,٣٣٣	١٦,٨٠٥,٦٣٦	١٩,٤٩٤,٣٣٣	أموال مقترضة
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١٥,٢٦٤,١١٥	٩,٤٢٥,٠٤٠	١٥,٢٦٤,١١٥	٩,٤٢٥,٠٤٠	مطلوبات مالية أخرى
٧٠٩,٧١٤,٤٣١	٦٦٨,٧٥٨,٠٠٤	٧٠٩,٧١٤,٤٣١	٦٦٦,٩٠٢,٨٤٨	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة المطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٣٧. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٢						
داخل فلسطين دينار أردني	دول عربية دينار أردني	إسرائيل دينار أردني	أوروبا دينار أردني	أمريكا دينار أردني	دول أخرى دينار أردني	المجموع دينار أردني
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	-	-	-	-	١٤٥,٠١٧,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٣٠٤,٣٨٣	١٠٠,٩١٥٤١	٦,١٢٠,٨١٢	١٢,٠٤٥,٠٠٧	١,٠٥١,٥٨٩	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٦٨,٤٩٧,٩١٢	٦٤٤,٥٠٩	-	-	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٣٩٦,١٢٥,١٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	٧,١٧٣,٠٥١	١٤٨١٢٥	-	-	-	٧,٣٢١,١٧٦
الشامل الأخرى	٢١,٣٤٨,٤٨٤	٨٨,٨٩٢,٩٥٣	-	-	-	١١٠,٢٤١,٤٣٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠,٣٤٠,١٣٥	-	-	-	-	١٠,٣٤٠,١٣٥
عقارات وممتلكات ومعدات	٣٤٠,٩٩٠	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٠
مشاريع تحت التنفيذ	٩٦٥,٩٥٧	-	-	-	-	٩٦٥,٩٥٧
موجودات غير ملموسة	٣,٠٥٧,٦٠٨	-	-	-	-	٣,٠٥٧,٦٠٨
حق استخدام الأصول	٨,٤٤٤,٤١٣	-	-	-	-	٨,٤٤٤,٤١٣
موجودات أخرى	٥٧٦,٤٩٠,٨٠٣	١٥٣,٨٨٦,٩٠١	٦,١٢٠,٨١٢	١٢,٠٤٥,٠٠٧	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
مجموع الموجودات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٥١٧,٢١٩	-	-	-	١,٦٣٦,٧٣٨	٣٠,١٥٣,٩٥٧
ودائع العملاء	٥٥٧,٠٦٠,٢٣١	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	-	-	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦
تأمينات نقدية	٢٦,٨١٤,٤٤٥	-	-	-	-	٢٦,٨١٤,٤٤٥
أموال مقرضة	٥,٠١٣,١٦٠	-	-	١٤,٤٨١,١٧٣	-	١٩,٤٩٤,٣٣٣
مخصصات متنوعة	١١,٢٦٩,٨٩٧	-	-	-	-	١١,٢٦٩,٨٩٧
مخصصات الضرائب	٥,١١٢,٥٣٦	-	-	-	-	٥,١١٢,٥٣٦
مطلوبات عقود الإيجار	٣,٠٢٦,٥٦٧	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٥٦٧
مطلوبات أخرى	٩,٨٩٩,٣٨٦	-	-	-	-	٩,٨٩٩,٣٨٦
مجموع المطلوبات	٦٤٦,٧١٣,٤٤١	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	١٤,٤٨١,١٧٣	١,٦٣٦,٧٣٨	٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧
رأس المال المدفوع	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	١١,١٤٧,٥٥٦	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	٤,٦٥٧,٠١١	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٠١١
أرباح مدورة	٤,٢٧٤,٥٦٣	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٥٦٣
صافي حقوق الملكية	٨٧,٠١٦,٤٨١	-	-	-	-	٨٧,٠١٦,٤٨١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٣٣,٧٢٩,٩٢٢	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	١٤,٤٨١,١٧٣	١,٦٣٦,٧٣٨	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	٥,٤٣٤,٨٠٦	٢,٦٢٥,٤٢٧	-	-	-	٨,٠٦٠,٢٣٣
إعتمادات مستندية	١,٥٩٣,٩٩٠	٣,٣٨٨,٠٥٠	-	-	-	٤,٩٨٢,٠٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية	١٦,٠٩٢,٣٣٥	-	-	-	-	١٦,٠٩٢,٣٣٥
مباشرة غير مستغلة	٢٣,١٢١,١٣١	٦,٠١٣,٤٧٧	-	-	-	٢٩,١٣٤,٦٠٨

٢٠٢١							
داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٦٤٥,٠١٩	-	-	-	-	-	١٧١,٦٤٥,٠١٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣,١٩٠,٤٩١	-	٢٩,٩٧٥,٠٩٧	٩,٧٦٤,٠٢٩	٣,٠٨٨,٥٤٧	-	٦٦,٠١٨,١٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤٥,٢٧٧,٣٢٨	٥,٠٣٥,١٧٢	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٩٩٣,١٨٦	١٧١,٨٢٥	-	-	-	-	٦,١٦٥,٠١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٢٠,٩٥١,٩١٧	١٠١,٣٥٠,٧٤٦	-	-	-	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣	الشامل الأخرى
١٠,٣٦٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	١٠,٣٦٧,٧٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠٩,١٣٥	-	-	-	-	-	٥٠٩,١٣٥	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٠٠١,٠٠٩	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٠٩	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٦٤٤,٥٩٠	-	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٥٩٠	موجودات غير ملموسة
٥,٩٩٣,٤٨١	-	-	-	-	-	٥,٩٩٣,٤٨١	حق استخدام الأصول
٥٨٨,٥٧٣,٨٩٠	١٦٣,٣٣٣,٧٧٢	٢٩,٩٧٥,٠٩٧	٩,٧٦٤,٠٢٩	٣,٠٨٨,٥٤٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	موجودات أخرى
٢٥,٨٣٧,٥٨٠	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٩٣	٢٨,١٦٥,٥٧٣	مجموع الموجودات
٦١٢,٤٩٦,٠٨٧	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	-	-	-	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٤٨٤,٠٦٩	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٤,٠٦٩	ودائع العملاء
٥,٣٣٧,٧١٢	-	-	١١,٤٦٧,٩٢٤	-	-	١٦,٨٠٥,٦٣٦	تأمينات نقدية
٩,٩٦٩,٢١٨	-	-	-	-	-	٩,٩٦٩,٢١٨	الأموال المقرضة
٤,٦٣٦,١١٨	-	-	-	-	-	٤,٦٣٦,١١٨	مخصصات متنوعة
٣,٥٧٠,٦٧٦	-	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٦٧٦	مخصصات الضرائب
١٥,٧٣٠,١٩٥	-	-	-	-	-	١٥,٧٣٠,١٩٥	مطلوبات عقود الايجار
٦٩٠,٠٦١,٦٥٥	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	١١,٤٦٧,٩٢٤	-	٢,٣٢٧,٩٩٣	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	مطلوبات أخرى
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١٠,٦٠٧,٥١٥	-	-	-	-	-	١٠,٦٠٧,٥١٥	رأس المال المدفوع
٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	احتياطي إجباري
١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٢٧٥,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٢٧٥,٦٩٥	احتياطي التقلبات الدورية
٤,١٤٨,٥٢٥	-	-	-	-	-	٤,١٤٨,٥٢٥	احتياطي القيمة العادلة
٨٤,٩٦٩,٠٨٦	-	-	-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	أرباح متدورة
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	٢٠,٩٢٨,٢٧٥	١١,٤٦٧,٩٢٤	-	٢,٣٢٧,٩٩٣	٨٠,٩٧٥,٤,٩٣٣	صافي حقوق الملكية
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٥,٢٣٣,٧٩٢	١,٥٦١,٩٢٧	-	-	-	-	٦٧٩٥٧١٩	كفالات
١,٩٥٣,٤٩٣	٣,٣١٦,٧٠٢	-	-	-	-	٥,٢٧٠,١٩٥	إعتمادات مستندية
٢٩,١٢٣,٩٢٣	-	-	-	-	-	٢٩,١٢٣,٩٢٣	سقوف تسهيلات ائتمانية
٣٦,٣١١,٢٠٨	٤,٨٧٨,٦٢٩	-	-	-	-	٤١,١٨٩,٨٣٧	مباشرة غير مستغلة

٣٨. إدارة المخاطر

يقوم البنك من خلال الإدارة العامة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للإدارة العامة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، ويتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمرتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٣,٣٤٠,٥١٤	٧٥,١٤٣,٦٤٩	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	٤٨,٣١٣,٧٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		افراد
٨٦,١١٩,٨٠٣	٩٠,٣٣٧,٧٧٦	القروض العقارية
٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٩٠,٦١٤,٣٢١	شركات كبرى
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٨٩,٣٣٤,١٦٣	الشركات والمؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	القطاع العام
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٦٣,٥٧٤,٥١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	١١٠,٦٠١,٩٦٩	موجودات أخرى
٤,٢٤٥,٦٨٠	٦,٩٤٦,١٩١	
٦٩٧,٧٩٠,٨٨٧	٦٨٨,٨٣٣,٨٧٧	

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٥,٢٧٠,١٩٥	٤,٩٨٢,٠٤٠	إعتمادات مستندية وقبولات
٦,٧٩٥,٧١٩	٨,٠٦٠,٢٣٣	كفالات
٢٩,١٢٣,٩٢٣	١٦,٠٩٢,٣٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤١,٢٩٠,٧٠١	٢٩,١٣٤,٦٠٨	

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات							
٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الخسارة الائتمانية المتوقعة
							دينار أردني
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:							
	٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	-	-	-	-	-	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي							
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٩٠,٣٣٧,٧٧٦	١,٦٩٠,٥٤٦	-	١٨,٣٤٧,٢٧٤	٧,١٣٨,٧٧٧	٢٧,١٧٦,٥٩٧	٦٣,١٦١,١٧٩
قروض عقارية	٩٠,٦١٤,٣٢١	٨٠,٦٤٥	-	٧٥,١٠٢,٢٣٧	-	٧٥,١٨٢,٨٨٢	١٥,٤٣١,٤٣٩
الشركات الكبرى	٨٩,٣٣٤,١٦٣	١٠,٧٣١,٧٤٢	-	٢٧,٧٧٩,٩٦٤	٢٦,٩٢٢,٠٠٧	٦٥,٤٣٣,٧١٣	٢٣,٩٠٠,٤٥٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	١,٣٠١,٠٦٠	٧٠,٩٠٠	٢١,٥٢٨,٧٧٦	٥,٢٣٠,٠٤٧	٢٨,١٣٠,٧٨٣	٤٥,٢٢٩,١٦٣
للحكومة والقطاع العام	٦٣,٥٧٤,٥١٠	-	-	-	-	-	٦٣,٥٧٤,٥١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	-	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩
المجموع	٦٨١,٨٨٧,٦٨٦	١٣,٨٠٣,٩٩٣	٧٠,٩٠٠	١٤٢,٧٥٨,٢٥١	٣٩,٢٩٠,٨٣١	١٩٥,٩٢٣,٩٧٥	٤٨٥,٩٦٣,٧١١
							٩,٦٢٦,٩٢٢

القيمة العادلة للضمانات

٢٠٢١	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	أسهـم متداولة	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:							
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٣,٣٤٠,٥١٤	-	-	-	-	٧٣,٣٤٠,٥١٤	٢,٣٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٠٦٤,٠٣٧	-	-	-	-	٦٦,٠٦٤,٠٣٧	٤٥,٨٧٣
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٨٦,١١٩,٨٠٣	٥٦٤,١٧٣	-	٣,٥٥٨,١٤٥	-	٨١,٩٩٧,٤٨٥	٢,٨٠٧,٧٢٣
قروض عقارية	٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٢١٨,٣٢٣	-	٧٦,١٩١,٧١٣	٥٦٧,٢٠٠	٣,١٢٢,١٤١	٩٨٨,٨٢٦
الشركات الكبرى	٩١,٩٠٩,٧٦٠	٢,٥٢٣,٥٦١	-	٢١,٩٠١,٤٠٣	١١,٥٧٠,١٢٨	٣٥,٩٩٥,٠٩٢	٢٩٦,١٣٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٢,٢١٥,٠٦٨	-	٢,٩٦٩,٥٤٨	٥,٥٦٨,٠٥٥	١٠,٧٥٢,٦٧١	٢,٤٨٦,٣٣٨
للحكومة والقطاع العام	٥٧,٨٠٤,٥٢٦	-	-	-	-	٥٧,٨٠٤,٥٢٦	١,٣٦٣,٦١٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	-	-	-	-	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	٣٣٣,٤٣٤
المجموع	٦٩٣,٥٤٥,٢٠٧	٥,٥٢١,١٢٥	-	١٠٤,٦٢٠,٨٠٩	١٧,٧٠٥,٣٨٣	١٢٧,٨٤٧,٣١٧	٨,٣٢٤,٢٦٠

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات							
٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات واليات	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٢,٤٦٢,٥٢٤	-	٤٢,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠	٢,٤٢٠,٥٢٤	٢,٥٧٦,٠٠٦
الشركات الكبرى	٢٦٣,٠٧٨	٢٧,٥٩٦	-	-	٢٧,٥٩٦	٢٣٥,٤٨٢	٢٠٣,٩٨١
القروض العقارية	٢,٢٥٢,٦٠٦	-	٢,٠٨٠,٧١٥	-	٢,٠٨٠,٧١٥	١٧١,٨٩١	٨٩١,٩٦٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,١٤٢,٩٢٥	٣٤٢,٨٠٧	٢,٦٧٢,٥٥٧	-	٣,٠١٥,٣٦٤	٢,١٢٧,٥٦١	٢,٧٩١,٧٥١
المجموع	١٠,١٢١,١٣٣	٣٧٠,٤٠٣	٤,٧٩٥,٢٧٢	-	٥,١٦٥,٦٧٥	٤,٩٥٥,٤٥٨	٦,٤٦٣,٧٠٢

القيمة العادلة للضمانات						
٢٠٢١	اجمالي قيمة	تأمينات	سيارات	اجمالي قيمة	صافي التعرض	الخسارة الائتمانية
	التعرض	نقدية	عقارية	واليات	الضمانات	بعد الضمانات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسهيلات ائتمانية مباشرة:						
للأفراد	٢,٥٣٦,٦١٦	-	٢٧٦,٦٨٠	-	٢٧٦,٦٨٠	٢,٢٥٩,٩٣٦
الشركات الكبرى	٢٩٨,٨٤٦	٢٧,٥٩٦	-	-	٢٧,٥٩٦	٢٧١,٢٥٠
القروض العقارية	١,٣٧١,٥١٤	-	١,٨٤٦,٠٣٥	-	١,٨٤٦,٠٣٥	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٣٠٠,٠٠٠	٣٧٠,٤٠٤	٤,٨٦٥,٢٧٣	-	٥,٢٣٥,٦٧٧	٦٤,٣٢٣
المجموع	٩,٥٠٦,٩٧٦	٣٩٨,٠٠٠	٦,٩٨٧,٩٨٨	-	٧,٣٨٥,٩٨٨	٢,٥٩٥,٥٠٩
						٥,٢٧١,٢٠٦

٢. فيما يلي التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	-	١,٠٦٥,٦٦٦	١٢,٠٤٥,٠٠٧	٦,١٢٠,٨١٢	١٠,٠٩٤,٥٦٣	١١,٢٨١,٥٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٩٠,٣٣٧,٧٧٦	-	-	-	-	٤,٧٦٥,٥٠٩	٨٥,٥٧٢,٢٦٧	للافراد
٩٠,٦١٤,٣٢١	-	-	-	-	-	٩٠,٦١٤,٣٢١	القروض العقارية
							للشركات والمؤسسات:
٨٩,٣٣٤,١٦٣	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	١,٦٧٥,٠٠٠	٦٦,٤٧٢,٤١٤	الكبرى
٧٣,٣٥٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	الصغيرة والمتوسطة
٦٣,٥٧٤,٥١٠	-	-	-	-	-	٦٣,٥٧٤,٥١٠	القطاع العام
١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	-	-	٨٤,٧٤٧,٥٦٧	٢٥,٨٥٤,٤٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٩٤٦,١٩١	-	-	-	-	-	٦,٩٤٦,١٩١	موجودات أخرى
٦٨٨,٨٣٣,٨٧٧	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٨,٨٦٤,٦٦٦	١٢,٠٤٥,٠٠٧	٦,١٢٠,٨١٢	١٤٩,٥٩٦,٤١٢	٤٩٨,٨١٩,٢٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٩٧,٧٩٠,٨٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٨٨,٥٤٧	٩,٧٦٤,٠٢٩	١٩,٨٥٦,٨٤٨	١٦٣,١٨١,٥٤٥	٤٨٦,٨٩٩,٩١٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٨,٠٦٠,٢٣٣	-	-	-	-	٢,٦٢٥,٤٢٧	٥,٤٣٤,٨٠٦	كفالات
٤,٩٨٢,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٣٨٨,٠٥٠	١,٥٩٣,٩٩٠	اعتمادات
١٦,٠٩٢,٣٣٥	-	-	-	-	-	١٦,٠٩٢,٣٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٩,١٣٤,٦٠٨	-	-	-	-	٦,٠١٣,٤٧٧	٢٣,١٢١,١٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤١,٦٤٥,٧٣٦	-	-	٥,٩٩٠,١٨٣	١,٣٠٦,٨١٨	٩٤١,٥٥٢	٣٣,٤٠٧,١٨٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٧٦,٨٦١,١٦٧	١١١,٨٧٢,٥٧١	١٠,١٢١,١٣٣	٤٩٨,٨٥٤,٨٧١	٤٧٦,٨٠١,٢٦٧
١٤٩,٥٦٠,٧٧٢	-	-	١٤٩,٥٦٠,٧٧٢	١٦٣,١٦١,٩٤٧
٦,١٢٠,٨١٢	-	-	٦,١٢٠,٨١٢	٢٩,٩٧٥,٠٩٧
١٢,٠٤٥,٠٠٧	-	-	١٢,٠٤٥,٠٠٧	٩,٧٦٤,٠٢٩
٨,٨٦٤,٦٦٦	-	-	٨,٨٦٤,٦٦٦	٣,٠٨٨,٥٤٧
١٣,٣٨٧,٧٤٩	-	-	١٣,٣٨٧,٧٤٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٦,٨٤٠,١٧٣	١١١,٨٧٢,٥٧١	١٠,١٢١,١٣٣	٦٨٨,٨٣٣,٨٧٧	٦٩٧,٧٩٠,٨٨٧

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
١٠,٦٧٣,٧١٨	٢٧,٦٥٦,٣٥٩	٣٠,٧٩٤,٧٦٧	١٠٨,٦٣٢,٧٨٤	٢,٣٨٢,٦٦٧	٦٣,٥٧٤,٥١٠	١٦٣,٥٠٥,٩١١	٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	١٠,٦٧٣,٧١٨
-	-	-	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩
٦,٩٤٦,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٤٦,١٩١
١٨١,٦٨٤,٩١٠	٢٧,٦٥٦,٣٥٩	٣٠,٧٩٤,٧٦٧	١٠٨,٦٣٢,٧٨٤	٢,٣٨٢,٦٦٧	١١٠,٦٠١,٩٦٩	٦٣,٥٧٤,٥١٠	١٦٣,٥٠٥,٩١١	٦٨٨,٨٣٣,٨٧٧
٢٠٩,٣٧٤,٨٠٧	٣٣,٣٣١,٢١٧	١٦,٩٠٧,٣٧٢	٩٠,٦٧٨,٣٦٠	٢,٣١٨,٠٤٤	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧	٥٧,٧٠٢,٣١٠	١٦٤,٨٤٢,٦٨٠	٦٩٧,٧٩٠,٨٨٧

- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩):

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٥٧٩	٦٣,٥٥٠,٩٣١	-	٦٣,٥٧٤,٥١٠	٥٧,٨٠٤,٥٢٦
٢٩٨,٩٣٨,٧٧٦	٢,٤١٦,٥٢٣	-	٢٩٣,٤٢٤,٥٦٩	٣٣١,٤٦٨,٦٤١
٢٥,٥٨٨,٥٨٤	٤٢٥,٦٢٥	٦٤٢,١٥٠	٢٧,٦٥٦,٣٥٩	٣٣,٣٣١,٢١٧
٢١,٩٦٦,٨٣٨	٦,١٢٧,٠٧٦	٢,٧٠٠,٨٥٣	٣٠,٧٩٤,٧٦٧	١٦,٩٠٧,٣٧٢
١٠٤,٠٥٠,٨٧٢	١,٣٢٥,٦٥٨	٣,٢٥٦,٢٥٤	١٠٨,٦٣٢,٧٨٤	٩٠,٦٧٨,٣٦٠
٢,٢٥٧,٣٤٢	-	١٢٥,٣٢٥	٢,٣٨٢,٦٦٧	٢,٣١٨,٠٤٤
١٢٥,١٥٤,٥٧١	٣٣,٨١٧,٠٩٩	٣,٣٩٦,٥٥١	١٦٢,٣٦٨,٢٢١	١٦٥,٢٨٢,٧٢٧
٥٧٧,٩٨٠,٥٦٢	١٠٧,٦٦٢,٩١٢	١٠,١٢١,١٣٣	٦٨٨,٨٣٣,٨٧٧	٦٩٧,٧٩٠,٨٨٧

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

التصنيف الائتماني	٢٠٢٢	٢٠٢١
القطاع الخاص:	موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى
غير مصنف	بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة
	٢١,٣٥٧,٨٠١	٢١,٤٥٧,٢٠٠
حكومات وقطاع عام	٨٩,٢٤٤,١٦٨	١٠١,١٧٨,٨٩٧
المجموع	١١٠,٦٠١,٩٦٩	١٢٢,٦٣٦,٠٩٧
مخصص الخسائر المتوقعة	(٣٦٠,٥٣٢)	(٣٣٣,٤٣٤)
	١١٠,٢٤١,٤٣٧	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
حساسية إيرادات الفائدة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
(قائمة الدخل الموحدة)		(قائمة الدخل الموحدة)		
٢٢,١٤١	١٠	٦٨٧,٦٥٣	١٠	دينار أردني
٤,٢٩٦	١٠	٣٩٩,٨٤٣	١٠	دولار أمريكي
٤٢,٦٣٨	١٠	١,٣٠١,٥٣٢	١٠	شيقل إسرائيلي
٦,٥٤٢	١٠	١١,٤٢٦	١٠	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	عناصر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	حتى ٣ سنوات	٣ سنوات	بدون فائدة	دينار أردني
١٢,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣٢,٣٨٢,٨٧٠	١٤٥,٠١٧,٨٧٠
٢٣,٠٨٤,٨٩١	-	-	١١,١٤٥,١٦٨	-	-	٦,٣٧٧,٥٢٠	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
٢١٥,١٠٨,١٠٢	١٣٨,٧٢٧,٥٠٩	٣,٠٦٧,٧٦٨	١٦,٢٥١,٠٢٣	١١,٣٥٢,٩٨٦	١١,٦١٧,٧٨٢	-	٣٩٦,١٢٥,١٧٠
-	-	-	-	-	-	٧,٣٢١,١٧٦	٧,٣٢١,١٧٦
٧,٣٣١,٣٤٧	٤,٩٩٩,٩٥٧	٤,٩٩٩,٦٢٣	١٢,٠٨٩,٣٦٧	٥٢,١٥٣,٧٣٢	٢٨,٦٦٧,٤١١	-	١١٠,٢٤١,٤٣٧
-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٧,٦٠٨	٣,٠٥٧,٦٠٨
-	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٠,١٣٥	١٠,٣٤٠,١٣٥
-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٠	٣٤٠,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	٩٦٥,٩٥٧	٩٦٥,٩٥٧
-	-	-	-	-	-	٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٤٤٤,٤١٣
٣٠٦,٤٧٣,١١٣	١٤٣,٧٢٧,٤٦٦	٨,٠٦٧,٣٩١	٣٩,٤٨٥,٥٥٨	٦٣,٥٠٦,٧١٨	٤٠,٢٨٥,١٩٣	١٦٩,٢٣٠,٦٦٩	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
١٨,٨٩٣,٩١٧	-	-	-	-	-	١١,٢٦٠,٠٤٠	٣٠,١٥٣,٩٥٧
٨٩,٠٧٣,٣٨٥	٨٠,٤٥٠,٠٩١	٧٠,٦٤٥,٨٧٢	٧٧,٩٦٢,٨٨٣	٤٣,٣٧٦,٥٢٦	٥٩,٠٧٨,٢٧٢	١٥٧,٤٠١,٤٧٧	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦
١,١٧٧,٦٢٣	٣,١٢٥,٦٥٨	٣,٩٦٩,٥٩٧	٤,٠٤٩,٤١٣	٥,٥٢٦,٣٥٧	٨,٩٦٥,٨٩٧	-	٢٦,٨١٤,٤٤٥
-	٢,٢٠٦,٦٨٢	٢,١٣٢,٥٦٤	٢,٧٦٥,٩٥٨	٣,٧٢٥,٢٤٦	٧,٥٨٩,٦٥٩	١,٠٧٤,٢٢٤	١٩,٤٩٤,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	١١,٢٦٩,٨٩٧	١١,٢٦٩,٨٩٧
-	-	-	-	-	-	٥,١١٢,٥٣٦	٥,١١٢,٥٣٦
-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٥٦٧	٣,٠٢٦,٥٦٧
-	-	-	-	-	-	٩,٨٩٩,٣٨٦	٩,٨٩٩,٣٨٦
١٠٩,١٤٤,٩٢٥	٨٥,٧٨٢,٤٣١	٧٦,٧٤٨,٠٣٣	٨٤,٧٧٨,٢٥٤	٥٢,٦٢٨,٠٢٩	٧٥,٦٣٣,٨٢٨	١٩٩,٠٤٤,١٢٧	٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧
-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦	١١,١٤٧,٥٥٦
-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٠١١	٤,٦٥٧,٠١١
-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٥٦٣	٤,٢٧٤,٥٦٣
-	-	-	-	-	-	٨٧,٠١٦,٤٨١	٨٧,٠١٦,٤٨١
١٠٩,١٤٤,٩٢٥	٨٥,٧٨٢,٤٣١	٧٦,٧٤٨,٠٣٣	٨٤,٧٧٨,٢٥٤	٥٢,٦٢٨,٠٢٩	٧٥,٦٣٣,٨٢٨	٢٨٦,٠٦٠,٦٠٨	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
(١٩٧,٣٢٨,١٨٨)	(٥٧,٩٤٥,٠٣٥)	٦٨,٦٨٠,٦٤٢	٤٥,٢٩٢,٦٩٦	(١٠,٨٧٨,٦٨٩)	٣٥,٣٤٨,٦٣٥	١١٦,٨٢٩,٩٣٩	-
(١٩٧,٣٢٨,١٨٨)	(٢٥٥,٢٧٣,٢٢٣)	(١٨٦,٥٩٢,٥٨١)	(١٤١,٢٩٩,٨٨٥)	(١٥٢,١٧٨,٥٧٤)	(١١٦,٨٢٩,٩٣٩)	-	-

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة

والفروع الخارجية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

حق استخدام أصول

عقارات وآلات ومعدات -صافي

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي إجباري

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٦١,٠٠٩,٧٥٩	١٧١,٦٤٥,٠١٩
٤,٥٥٠,٠٨١	٢٠,١١٦,٦٢١	-	١,٣٠٢,٢٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٤٩,٢٢٩	٦٦,٠١٨,١٦٤
٥٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧
٢٠,٥٠٤,٠٤٢	١٣٤,٣٣٨,٠٩٨	٣,٤٢٠,٥١٤	٦,٣٢٩,٦٧٩	١٥,٧٢٠,١٦٧	-	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٦,١٦٥,٠١١	٦,١٦٥,٠١١
-	-	١٥,٠٠٠,٤٩٤	١٦,٣٨٢,٧٨١	٩٠,٩١٩,٣٨٨	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣
-	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥٩٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٠,٨٧٦,٨٦٩	١٠,٨٧٦,٨٦٩
-	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٠٩	١,٠٠١,٠٠٩
-	-	-	-	-	٥,٩٩٣,٤٨١	٥,٩٩٣,٤٨١
٢٧٧,٤٨٥,٠١٠	١٥٤,٤٥٤,٧١٩	١٨,٤٢١,٠٠٨	٢٤,٠١٤,٦٩٣	١١٦,٦٣٩,٥٥٥	٢١٨,٧٣٩,٩٤٨	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
١٤,٣٨٠,٩٩٣	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٩٤,٥٨٠	٢٨,١٦٥,٥٧٣
٩٠,٦٧٢,٥٠٥	٧٧,٣٤٧,٨٣١	٧٨,٦٠٢,١٧٦	٨٣,٤٤٩,٨١١	١١٠,٤٤٤,٥٣٠	١٩٢,٩٠٧,٥٠٩	٦٣٣,٤٢٤,٣٦٢
١,٧٢٤,٥١٠	١,٥١٢,٥٩٥	١,٧١٢,٥٦٨	١,٨٧٥,٩٦٥	٦,٠١٣,٤٦٦	-	١٢,٤٨٤,٠٦٩
-	١,٦١٥,٤٣٩	١,٨٦٥,٧٣٦	٢,١٧٩,٣٧٨	١٠,٠٧٠,٨٥٩	١٠,٧٤,٢٢٤	١٦,٨٠٥,٣٣٦
-	-	-	-	-	٩,٩٦٩,٢١٨	٩,٩٦٩,٢١٨
-	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٥٧٠,٦٧٦
-	-	-	-	-	٤,٦٣٦,١١٨	٤,٦٣٦,١١٨
-	-	-	-	-	١٥,٧٣٠,١٩٥	١٥,٧٣٠,١٩٥
١٠٦,٧٧٨,٠٠٨	٨٧,٥٦٥,٨٦٥	٨٢,١٨٠,٤٨٠	٧٨,٥٠٥,١٥٤	١٢٦,٥٢٨,٨٥٥	٢٣٤,٥٨٢,٥٢٠	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠,٦٠٧,٥١٥	١٠,٦٠٧,٥١٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
-	-	-	-	-	٣,٢٧٥,٦٩٥	٣,٢٧٥,٦٩٥
-	-	-	-	-	٤,١٤٨,٥٢٥	٤,١٤٨,٥٢٥
-	-	-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٤,٩٦٩,٠٨٦
-	-	-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦	٨٤,٩٦٩,٠٨٦
١٠٦,٧٧٨,٠٠٨	٨٧,٥٦٥,٨٦٥	٨٢,١٨٠,٤٨٠	٨٧,٥٠٥,١٥٤	١٢٦,٥٢٨,٨٥٥	٣١٩,٥٥١,٦٠٦	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
١٧٠,٧٠٧,٠٠٢	٦٦,٨٨٨,٨٥٤	(٦٣,٧٥٩,٤٧٢)	(٦٣,٤٩٠,٤٦١)	(٩,٨٨٩,٣٠٠)	(١٠٠,٨١١,٦٥٨)	-
١٧٠,٧٠٧,٠٠٢	٢٣٥,٨٢٨,٧٤٣	١٧٣,٨٣٦,٣٨٤	١٠٨,٥٧٨,٨١٠	٢٣١,١٠٩,٨٦٥	-	-

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

أرصدة وودائع لدى الإدارة

العامة والفروع لخارجية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

حق استخدام أصول

عقارات وآلات ومعدات -

صافي

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات

مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

التزامات عقود مستأجرة

مخصصات الضرائب

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي إجباري

احتياطي مخاطر مصرفية

عامة

احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

صافي حقوق الملكية

صافي حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق

الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٣. مخاطر العملات

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

Y.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	٨٣,٥٦٦,٥٧٢	١,٤٣٣,٥٨٥	٣٠,٦٧٥,٧٢٧	٢١,٩٣٦	١١٥,٦٩٧,٨٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,٣٥٩,٤٩٦	٣,٤٢٣,٢٧٩	٥,٣٣٠,٦٦٧	-	٢١,١١٣,٤٤٢
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٨١٤,٤٥٧	٥,٩٩٨,٥١١	٥,٥٩٠,٩٩٠	٢٧٤,٤٢١	١٢,٦٧٨,٣٧٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١٩,٩٩٤,٤٦٩	٤,٥١٤,٣٠٨	١٠٥,٦٢٧,٨٢٣	-	٣٣٠,١٣٦,٦٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٥٠٥,١٤٤	٣١,٧٨٤,٦٦١	-	٣٣,٢٨٩,٨٠٥
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢,٤٨٢,٠٨٢	٤٤,١٤٠	٢,٣٥٨,١١٦	-	٤,٨٨٤,٣٣٨
مجموع الموجودات	٣١٩,٢١٧,٠٧٦	١٦,٩١٨,٩٦٧	١٨٣,٢٨٤,٣٨٨	٢٩٦,٣٥٧	٥١٩,٧١٦,٧٨٨
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٦٢٩,١٨٤	١٢٣,٨٠٦	١٢,٢٥٧,٨٥١	-	٢٢,٠١٠,٨٤١
ودائع العملاء	٢٣٦,٢٣٠,٥٢٣	٨,٧٥٨,٢٠٠	١٥١,٧٦٢,٨٦٩	-	٣٩٦,٧٥١,٥٩٢
تأمينات نقدية	١٢,٤١٤,٩٩٩	-	١١,٥٤٥,٥٦٣	-	٢٣,٩٦٠,٥٦٢
أموال مقترضة	-	٨,٣٠٢,٧٤٣	١٠,٦٨٥,١٦٠	-	١٨,٩٨٧,٩٠٣
مخصصات الضرائب	٤,٥٧٠,٧٥٦	-	-	-	٤,٥٧٠,٧٥٦
مطلوبات أخرى	١,٥٩٩,٧٣١	٤٨,٠٤١	٢,٠٨٤,٩٢٤	-	٣,٧٣٢,٦٩٦
مجموع المطلوبات	٢٦٤,٤٤٥,١٩٣	١٧,٢٣٢,٧٩٠	١٨٨,٣٣٦,٣٦٧	-	٤٧٠,٠١٤,٣٥٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة					
(٥٨,٥٣٨,٢٩٩)	(٣١٣,٨٢٣)	٥٤,٧٧١,٨٨٣	٢٩٦,٣٥٧	(٣,٧٨٣,٨٨٢)	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
١٢,٤٧١,٦٧٦	٣,٥٦٥,٢٣٠	١٢,١٤٦,٢٤٣	٢٩٦,٣٥٧	٢٨,٤٧٩,٥٠٦	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني	
٣٦٢,١٠٢,٨٣٥	١٦,٩١١,٩٦٥	١٦٨,٣٥٦,١٥٥	١,٣٢٠,٣٧٦	٥٤٨,٦٩١,٣٣١	
٢٨٦,١٢٢,٤١١	١٨,١٤١,٤٢٥	١٨٨,٠٢٥,٢٨٢	٦٢٠,٩٨٢	٤٩٢,٩١٠,١٠٠	
مجموع الموجودات					
مجموع المطلوبات					
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة					
٧٥,٩٨٠,٤٢٤	(١,٢٢٩,٤٦٠)	(٧٢,٨٤٧,٢٩٣)	٦٩٩,٣٩٤	٢,٦٠٣,٠٦٥	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
١٩,٦٣٥,٧٠٧	٧١٧,٠٠٧	١٦,٠٠٤,٩٧٥	٦٩٩,٣٩٤	٣٧,٠٥٧,٠٨٣	

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار 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 إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم /	نسب الخصم /
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
دينار أردني	دينار أردني
١٦٠,٤٤٦,١٤٥	١٢١,٩٧٨,٨١٥
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	-
ب- الودائع الأقل استقراراً	٥٠,٩٠٣,٧٤٤
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٣٧,٥٩٨,٦٣٠
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط	
القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	١٧٥,٤٢٧
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٥٠٠,٤٦٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
٥٣١,٠٦٦,٥٦٧	٨٩,١٧٨,٢٦٤
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٣٨,٧٦٣,٧٠٠
٣٨,٧٦٣,٧٠٠	٣٥,٣٦٧,١٥١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٤٩٢,٣٠٢,٨٦٧	٥٣,٨١١,١١٣
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
نسبة تغطية السيولة (%)	٢٢٧%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دينار أردني	دينار أردني
-	٢٢٤,٠٧٥,٢٢٧
مجموع الأصول عالية الجودة	
التدفقات النقدية الخارجية	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
-	-
٧٣٦,٢٤٠,٢٩١	٨٤,٣٣١,٨٢٠
أ- الودائع المستقرة	
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير	
عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
-	-
٧٧٣,٥٥٦,٦٩٠	٥٣,٦٦٣,٦٥٤
أ- الودائع التشغيلية	
ب- الودائع غير التشغيلية	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط	
القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
١٨,٠٦١,٦٦١	١,٤٠٧,٣٦٤
-	١٣٩,٤٠٢,٨٣٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
١١,٢٧١,١١٧	٥,٦٣٥,٥٥٩
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
٤٠,٠٦٥,٨٣٢	٣,٤٤٠,٢٧٣
مجموع الاصول عالية الجودة	
صافي التدفقات النقدية الخارجة	
نسبة تغطية السيولة (%)	
	٢٢٤,٠٧٥,٢٢٧
	١٠٤,٩٧٢,٥٦٥
	%٢١٣

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	
دينار أردني	
٧٨,١٤٥,٩٢٥	رأس المال الرقابي
٤٩٩,٨٩١,١٨٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤,٦٧٣,١٠٦	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٣,٨٠٠,٤٩٨	تمويل وودائع أخرى
٥٨٦,٥١٠,٧١٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٨,٦٢٦,٧٢٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣٠٦,٢٨٣,٥٣٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
٤٦,٢٤٢,٨٢٨	القروض
١,٧٠٩,٨٦٠	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٤٩٦,٥٢٤	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٣٩٣,٣٥٩,٤٧٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٤٩	نسبة صافي التمويل المستقر

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	
دينار أردني	
١١٠,٢٦٦,٥٩٠	رأس المال الرقابي
٧٥٠,٤٦٨,٨٤٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٥,٢٠١,٨٢٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٧,٨٦٤,٥٠٥	تمويل وودائع أخرى
٨٨٣,٨٠١,٧٧١	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٦١,٨٥٣,٢٨٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:
٤٢٣,٤٣٤,٩٢٨	القروض
٣٠,٢٦٤,٠٣٤	الاستثمارات غير المدرجة
٨,٥٦٥,٣٦١	الاستثمارات المدرجة
٥٢٣,٤٨٤	القروض غير المنتظمة
١٩,٨٧٣,٠٩٢	جميع الأصول الأخرى
٢,٠٨٧,٩٠٧	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٨٧٥,٩٤٥	إلتزامات التمويل المستقبلية الأخرى
٥٤٧,٤٧٨,٠٣٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦١	نسبة صافي التمويل المستقر

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نسبة الرفع المالي	
دولار أمريكي	
٨٠٩,٠٣٥,٨٧٤	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٢,٦٦٧,٦٦١	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)
٥٧,٢٥١,٧٥٠	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
١٨,٣٣٨,٢٧٦	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٧٣٠,٧٧٨,١٨٧	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٧١,٨٩٤,٣٧٤	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٩,٨٤٪	نسبة الرفع المالي

٣٩. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	قطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٩٧٦,٢٨٦	٣٨,٣١٧,٠٦٩	-	١١,٣٦٢,٨٢٠	١٤,٥٦٤,٨٨٢	١٢,٣٨٩,٣٦٧	إجمالي الإيرادات
						مخصصات خسائر ائتمانية
(١٨٣,٣١١)	(٢,١٨٥,٠٠٠)	-	(٤,٣٦٥)	(١,٨١٢,٠٠١)	(٣٦٨,٦٣٤)	متوقعة، بالصافي
٣٥,٧٩٢,٩٧٥	٣٦,١٣٢,٠٦٩	-	١١,٣٥٨,٤٥٥	١٢,٧٥٢,٨٨١	١٢,٠٢٠,٧٣٣	نتائج قطاع الأعمال
(٢٧,٠٩٨,٣٩٩)	(٢٨,٤١٨,١٧٦)					مصاريف مباشرة أخرى
(٣,٢٧٠,٠٠٨)	(٢,٣١٣,٤٨٧)					مصرف الضرائب
٥,٤٢٤,٥٦٨	٥,٤٠٠,٤٠٦					ربح السنة
						معلومات أخرى
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٢٢,٨٨٣,١٥٦	٣٥٣,١٥٣,٩٤٥	٢١٨,٧٢٧,٣٣٠	١٧٦,٠١١,٦٧٧	إجمالي موجودات القطاع
٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧	٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧	٧٥,٢٩٥,٨٣٥	٣٠,١٥٣,٩٥٧	٦١,٩٥٦,١٨٠	٥١٦,٣٥٣,٦٥٥	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٦٧٩,٩١٥	١,٥٦٩,٤٢٦					مصاريف رأسمالية
١,٦٨٦,٤٠٤	١,٦٠٢,٧٥٤					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٩٧٦,٢٨٦	٣٨,٣١٧,٠٦٩	٦,٩٨٢,٣٦٩	٧,٨٠٥,٩٥٤	٢٨,٩٩٣,٩١٧	٣٠,٥١١,١١٥	إجمالي الإيرادات
٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٢١٧,٧٤٠,٢٣٥	١٨١,٩٧١,٣٤٢	٥٩٢,٠١٤,٦٩٨	٥٨٨,٨٠٤,٧٦٦	مجموع الموجودات
١,٦٧٩,٩١٥	١,٥٦٩,٤٢٦	-	-	١,٦٧٩,٩١٥	١,٥٦٩,٤٢٦	المصرفوات الرأسمالية

٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٣٤,٣٨٢,٨٧٠	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٤٥,٠١٧,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٤٦٢,٤١١	-	١١,١٤٥,١٦٨	-	-	-	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٠,٦٦١,٣٧٩	٢٧,٣٩٠,٥٨٦	٤٦,٢٣٦,٥٨٩	٧٣,٤٥٦,٧١٤	٦٨,٩٥٤,٢١٣	١٤٩,٤٢٥,٦٨٩	٣٩٦,١٢٥,١٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٧,٣٢١,١٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٧,٣٢١,٣٤٧	٤,٩٩٩,٩٥٧	٤,٩٩٩,٦٢٣	١٢,٠٨٩,٣٦٧	٥٢,١٥٣,٧٣٢	٢٨,٦٦٧,٤١١	١١٠,٢٤١,٤٣٧
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٠,١٣٥
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٧,٦٠٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٠
موجودات غير ملموسة	٣٢٢,٥٤٦	٦٤٣,٤١١	-	-	-	-	٩٦٥,٩٥٧
موجودات أخرى	٨٢٢,٧٩١	٨١٤,٥٧٦	١,٧٨٩,٤٢٥	٢,٠١٢,٥٤٥	١,٨٧١,٥٤٦	١,١٣٣,٥٣٠	٨,٤٤٤,٤١٣
مجموع الموجودات	٢٥١,٢٩٧,١١٧	٣٣,٨٤٨,٥٣٠	٥٣,٠٢٥,٦٣٧	٩٨,٧٠٣,٧٩٤	١٢٢,٩٧٩,٤٩١	٣١,٦٩٤,٩٠٩	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,١٥٣,٩٥٧	-	-	-	-	-	٣٠,١٥٣,٩٥٧
ودائع العملاء	١٢٥,٢٧٥,٧٢٥	١٠٤,٠٦٠,٣١٢	٩٧,٤٠٤,١٢٣	٩٩,٩٩٩,٠٩٠	٦٠,٦٩٠,٦٨٩	٩٠,٥٥٨,٥٦٧	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦
تأمينات نقدية	١,١٧٧,٦٢٤	٣,١٢٥,٦٥٨	٣,٩٦٩,٥٩٧	٤,٠٤٩,٤١٣	٥,٥٢٦,٢٥٧	٨,٩٦٥,٨٩٦	٢٦,٨١٤,٤٤٥
أموال مقترضة	-	٢,٢٠٦,٦٨٣	٢,١٣٢,٥٦٤	٢,٧٦٥,٩٥٨	٣,٧٢٥,٢٤٦	٧,٥٨٩,٦٥٨	١٩,٤٩٤,٣٣٣
مخصصات متنوعة	١٦٣,٦٤٥	١٢٥,٩٨٦	١٥٢,٣٢٥	٤٥٠,٢١٢	١,٤٣٢,٦٥٨	٨,٩٤٥,٠٧١	١١,٢٦٩,٨٩٧
مخصصات الضرائب	١,١٩٠,٥٣٠	١,٢٥٩,٦٥٤	١,٤٧٥,١٧٧	١,١٨٧,١٧٥	-	-	٥,١٢٠,٥٣٦
التزامات عقود مستأجرة	٥١,٥٠٢	١٠٣,٠٠٥	١٥٤,٥٠٧	٣٠٩,٠١٤	٧٢٢,٥٦٢	١,٦٨٥,٩٧٧	٣,٠٢٦,٥٦٧
مطلوبات أخرى	١,٢٥٤,٧٠١	٧٦٢,٢٤٩	١,٣٢٤,٦٧٠	١,٦٤٩,٦٣٤	٢,٧٠٣,٠٩٧	٢,٢٠٥,٠٣٥	٩,٨٩٩,٣٨٦
مجموع المطلوبات	١٥٩,٢٦٧,٦٨٤	١١١,٦٤٣,٥٤٧	١٠٦,٦١٢,٩٦٣	١١٠,٤١٠,٤٩٦	٧٤,٨٠٠,٥٠٩	١١٩,٩٥٠,٢٠٤	٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٠١١
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٥٦٣
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٨٧,٠١٦,٤٨١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٥٩,٢٦٧,٦٨٤	١١١,٦٤٣,٥٤٧	١٠٦,٦١٢,٩٦٣	١١٠,٤١٠,٤٩٦	٧٤,٨٠٠,٥٠٩	١١٩,٩٥٠,٢٠٤	٨٨,٠٩٠,٧٠٥	٧٧٠,٧٧٦,١٠٨
٩٢,٠٢٩,٤٣٣	(٧٧,٧٩٥,٠١٧)	(٥٣,٥٨٧,٣٢٦)	(١١,٧٠٦,٧٠٢)	٤٨,١٧٨,٩٨٢	٥٩,٢٧٦,٤٢٦	(٥٦,٣٩٥,٧٩٦)	-
٩٢,٠٢٩,٤٣٣	١٤,٢٣٤,٤١٦	(٣٩,٣٥٢,٩١٠)	(٥١,٠٥٩,٦١٢)	(٢,٨٨٠,٦٣٠)	٥٦,٣٩٥,٧٩٦	-	-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
١٦١,٠٠٩,٧٥٩			-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧١,٦٤٥,٠١٩
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
٢٢,٦٤٨,٥٣٦	١١,٨٦٣,٦٥٩	٢٠,١١٦,٦٢١	١,٣٠٢,٢٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٠١٨,١٦٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
٥٦,٧٧٦,٠٢٩			-	-	-	-	٥٦,٧٩٥,٦٢٧
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية							
٢٥,٣٩٢,٢٢٤	٢٧,١٢٥,٩٦٥	٤١,٠٢٥,٣٢٩	٧٠,٩٥٦,٨٥٤	٦٤,٢٥٣,٩٥٨	١٣٦,٥٥٨,١٧٠	-	٣٦٥,٣١٢,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
			-	-	-	٦,٠٧٢,٨٤١	٦,١٦٥,٠١١
الشامل							
-	-	١٥,٠٠٠,٤٩٤	١٦,٣٨٢,٧٨١	٥٤,٧١٦,٥٩١	٣٦,٢٠٢,٧٩٧	-	١٢٢,٣٠٢,٦٦٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
						٣,٦٤٤,٦٠٥	٣,٦٤٤,٥٩٠
حق استخدام الأصول							
						١٠,٣٦٤,٥٤١	١٠,٨٧٦,٨٦٩
عقارات وآلات ومعدات							
						١,٠٠١,٠٢٤	١,٠٠١,٠٠٩
موجودات غير ملموسة							
٧٨٤,٨٧٨	٤٢٠,٨٧٥	١,٧٨٩,٤٢٥	١,٠١٢,٥٤٥	١,٨٧١,٥١٦	١٥٥,٨١٨	-	٥,٩٩٣,٤٨١
موجودات أخرى							
٢٦٦,٧٢٦,٨٦٠	٣٩,٨٠٤,٢٠٠	٧٧,٩٣١,٨٦٩	٨٩,٦٥٤,٤١٣	١٣٠,٨٤٢,٠٦٥	١٧٢,٩١٦,٧٨٥	٣٣,٤١٩,٧١٦	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٢٨,١٦٥,٥٧٣							٢٨,١٦٥,٥٧٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٣٧,٣٦٣,٥٩٣	١٠٦,٢٨٣,٩٥٧	١١١,٣٩٦,٤٥٢	١١٠,٤٥٦,٨٦٣	٧٠,٠٢٦,٥٤٤	٩٩,٥٥٧,٠٩٣	-	٦٣٣,٤٢٤,٠٦٩
ودائع العملاء							
١,٧٢٤,٥١٠	١,٥١٢,٥٩٥	١,٧١٢,٥٦٨	١,٨٧٥,٩٦٥	٢,٠٨٩,٦٥٩	٣,٩٢٣,٨٠٧	-	١٢,٤٨٤,٠٦٩
تأمينات نقدية							
	١,٦١٥,٤٣٩	١,٨٦٥,٧٣٦	٢,١٧٩,٣٧٨	٢,٨٨٦,٧٥٣	٧,١٨٤,١٠٦	١,٠٧٤,٢٢٤	١٦,٨٠٥,٦٣٦
أموال مقترضة							
٢٥,٩٦٨	٥٤,٢٥٨	١٤٠,٢٥٦	٤٢٠,٣٢٦	١,٤٦٢,٥٩٨	٧,٧٣٨,٩٥٤	-	٩,٩٦٩,٢١٨
مخصصات متنوعة							
٥١,٣٣٥	١٠٢,٦٧١	١٥٤,٠٠٦	٣٠٨,٠١٣	٨٨٦,٣٩٥	٢,٠٦٨,٢٥٦	-	٣,٥٧٠,٦٧٦
التزامات عقود مستأجرة							
٢,٣١٥,٤٧١	١,٤٦٨,٨٦٧	٨٥١,٧٨٠	-	-	-	-	٤,٦٣٦,١١٨
مخصصات الضرائب							
٢,٠٤٠,٢٨٤	١,٦٠٩,٨٥٣	١,٣٤٢,٥٨٠	٢,١٨٨,٥١٠	٢,٣٢٥,٥١٤	٥,٣٠٥,٨٦٢	-	١٥,٧٣٠,١٩٥
مطلوبات أخرى							
١٧١,٦٨٦,٧٣٤	١١٢,٦٤٧,٦٤٠	١١٧,٤٦٣,٣٧٨	١١٧,٤٢٩,٠٥٥	٧٩,٦٧٧,٤٦٣	١٢٥,٧٧٨,٠٧٨	١,٠٧٤,٢٢٤	٧٢٤,٧٨٥,٨٤٧
مجموع المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٩٦٩,٠٨٦
مجموع حقوق المركز الرئيسي							
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي							
١٧١,٦٨٦,٧٣٤	١١٢,٦٤٧,٦٤٠	١١٧,٤٦٣,٣٧٨	١١٧,٤٢٩,٠٥٥	٧٩,٦٧٧,٤٦٣	١٢٥,٧٧٨,٠٧٨	٨٦,٦١٣,٥٦٠	٨٠٩,٧٥٤,٩٣٣
٩٥,٠٤٠,١٢٦	(٧٢,٨٤٣,٤٤٠)	(٣٩,٥٣١,٥٠٩)	(٢٧,٧٧٤,٦٤٢)	٥١,١٦٤,٦٠٢	٤٧,١٣٨,٧٠٧	(٥٣,١٩٣,٨٤٤)	-
فجوة الاستحقاق							
٩٥,٠٤٠,١٢٦	٢٢,١٩٦,٦٨٦	(١٧,٣٣٤,٨٢٣)	(٤٥,١٠٩,٤٦٥)	٦,٠٥٥,١٣٧	٥٣,١٩٣,٨٤٤	-	-
الفجوة التراكمية							

٤١. إدارة رأس المال

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	
الموجودة بالمخاطر	الموجودة بالمخاطر	%	الموجودة بالمخاطر	الموجودة بالمخاطر	%	
١٥,٠١	٩,٠٢	٧٣,٠٢٣,١٧٥	١٤,٣٨	٩,٣٣	٧١,٨٩٤,٣٧٤	رأس المال الأساسي
١٥,٩١	٩,٥٦	٧٧,٤٠٢,٩٨٩	١٥,٦٣	١٠,١٤	٧٨,١٤٥,٩٢٥	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٣,٠٢٣,١٧٥	٧١,٨٩٤,٣٧٤	صافي الأسهم العادية (CET ١)
٧٣,٠٢٣,١٧٥	٧١,٨٩٤,٣٧٤	الشريحة الأولى لرأس المال
		صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٧٧,٤٠٢,٩٨٩	٧٨,١٤٥,٩٢٥	قاعدة رأس المال
٤٣٠,٢١٣,٤٦٠	٤٣٩,٤٩٨,١١٦	مخاطر الائتمان
٢,٥٢٢,٤٢٤	٣,٣٩٠,٦٤٠	مخاطر السوق
٥٣,٧٨٥,٧٠٥	٥٧,٢٣٥,٢٩٦	المخاطر التشغيلية
٤٨٨,٥٢١,٥٨٩	٥٠٠,١٢٤,٠٥٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٩٣	١٠,٦٣	نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٠١	١٤,٣٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٠,٩٠	١,٢٥	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩	٩,٣١	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٩,٥٤	١٠,١٢	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٥,٩١	١٥,٦٣	نسبة كفاية رأس المال

٤٢. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٢٧٠,١٩٥	٤,٩٠٣,٢٦٢	إعتمادات مستندية
١٠٠,٨٦٤	٧٨,٧٧٨	القبولات
		كفالات:
٤,٤٩٠,٦٦٠	٥,٣٦٤,١٨٧	دفع
١,٥٦٥,٢٥٣	١,٥٧٧,٧٤٢	حسن تنفيذ
٥٦٥,١٢٠	٦١٢,٩٣٠	دخول عطاء
٥٢٩,٧٢١	٥٠٥,٣٧٤	صيانة
٢٩,١٢٣,٩٢٣	١٦,٠٩٢,٣٣٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤١,٦٤٥,٧٣٦	٢٩,١٣٤,٦٠٨	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤٨,٠١٧	٥١٤,٠٥٠	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
٧٤٨,٠١٧	٥١٤,٠٥٠	

٤٣. العقود الآجلة لبيع وشراء العملات الأجنبية

عقود شراء وبيع العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢:

المبلغ		
شيكل إسرائيلي	دولار أمريكي	
١٤,٩٥٥,٨٨٧	٢,٣١٣,٠٠٠	عقود الشراء
٧,٨٧٩,٢١٠	٤,٣١٣,٠٠٠	عقود البيع

تبادل العملاء الأجنبية SWAP كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢:

المبلغ	
شيكل إسرائيلي	دولار أمريكي
٢٨١,١٧٩,٦٧٤	٨٣,٠٠٠,٠٠٠

٤٤ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٣٨) و(٣٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠,٢٤٤,٢٩١ دينار أردني ومبلغ ٧,٩٥١,٨١٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٥ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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