

بنك القاهرة عمان

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## 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 ٢٠٢٣ 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 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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.

### فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه الى ابضاح (٤٦) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، والذي يتناول الحرب على قطاع غزة والاجراءات التي اتخذتها الادارة للحد من آثارها على البنك، ان هذا الامر لا يعدل رأينا الذي تم ابدائه حول القوائم المالية الموحدة.

### 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
<p>تضمنت إجراءات 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>- تقييم 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).</li> </ul> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملاءمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملاءمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩ دينار أردني وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ١٢,٩٣٦,٠٩٣ دينار أردني.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).</p>

<p>- 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.</p> <p>- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.</p> <p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات (٣ و ٩ و ٣٨ و ٤٦) حول القوائم المالية.</p>	
---	--

#### 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 جوهرية 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 ومعقولية 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 هنالك شك جوهري، فعلى 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 ٢٠٢٣ 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

سائد عبدالله  
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢٥ نيسان ٢٠٢٤

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	٦	<b>الموجودات</b>
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٤٠,٨٤٣,٥٨٧	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٦,١٢٥,١٧٠	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٧,٣٢١,١٧٦	٦,٤١٩,٩٠٤	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٠,٢٤١,٤٣٧	١١٩,٣٤٦,١٧٥	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٠,٣٤٠,١٣٥	٩,٧١١,٢٨٢	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٠,٩٩٠	٢٠٣,٦٩٦	١٣	عقارات وممتلكات ومعدات
٩٦٥,٩٥٧	١,٣٣٠,٨٨٦	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٠٥٧,٦٠٨	٢,٤٧٠,٣٨٨	١٥	موجودات غير ملموسة
٨,٤٤٤,٤١٣	٧,٣٣٢,٤٠١	١٦	حق استخدام الأصول
٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤		موجودات أخرى
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠,١٥٣,٩٥٧	٣٧,٨٥٤,٤٩١	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	٦٢١,٠١٤,٧٤٨	١٨	ودائع العملاء
٢٦,٨١٤,٤٤٥	١٢,١٢٥,٣٨٣	١٩	تأمينات نقدية
١٩,٤٩٤,٣٣٣	١٣,٩٦٨,٢٦٥	٢٠	أموال مقترضة
١١,٢٦٩,٨٩٧	١١,١٦٦,٨٠٨	٢١	مخصصات متنوعة
٥,١١٢,٥٣٦	٦,٤٧٢,٣١٩	٢٢	مخصصات الضرائب
٣,٠٢٦,٥٦٧	٢,٤٦٩,١٦١	٢٣	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٩,٨٩٩,٣٨٦	١٦,٠٥٣,٩٦٤	٢٤	مطلوبات أخرى
٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧	٧٢١,١٢٥,١٣٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١١,١٤٧,٥٥٦	١١,٩٠٨,٦٠٦	٢٥	احتياطي إجباري
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٥	احتياطي التقلبات الدورية
٤,٦٥٧,٠١١	٣,٨٤١,٧٨١	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٤,٢٧٤,٥٦٣	٦,٥٧١,٠٥٧		أرباح مدورة
٨٧,٠١٦,٤٨١	٨٩,٢٥٨,٧٩٥		<b>صافي حقوق الملكية</b>
٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤		<b>مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية</b>

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٣٠,٨٠٦,٦٦٤	٣٨,٥٠٦,٨٩٠	٢٦	الفوائد الدائنة
(٥,٣٤٨,٣٤٤)	(٦,٣٧٢,١٢٦)	٢٧	الفوائد المدينة
٢٥,٤٥٨,٣٢٠	٣٢,١٣٤,٧٦٤		صافي إيرادات الفوائد
٤,٠٨٣,٦٥٥	٣,٤٢٠,٠٣٤	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٢٩,٥٤١,٩٧٥	٣٥,٥٥٤,٧٩٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٥٧٦,١٧٥	١,٩٧٩,٤١٧		أرباح عملات أجنبية
٣٩٣,٥٣٩	٣٥٦,٥٤٩	١٠	أرباح موجودات مالية
٤٥٧,٠٣٦	٤١٩,٨٠٤		إيرادات أخرى
٢٠٠,٠٠٠	-	٢١	استرداد مخصصات قضايا
٣٣,١٦٨,٧٢٥	٣٨,٣١٠,٥٦٨		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٣,٠٩٨,٥٦٨	١١,٧٥٨,٦٩٠	٢٩	نفقات الموظفين
٧,٩٠٧,٥٧٣	٩,٠٧٢,٠٥١	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٦٠٢,٧٥٤	١,٤٩٣,٥٨٧	١٤ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٦,٩٩٧	٥٨٧,٢٢٠	١٥	مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
٧٣,٩٤٠	٦٢,٤٥٢	٢٣	مصروف فوائد عقود الإيجار
٢,١٨٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
-	٧,١٢٠	٣٢	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٤٥٤,٨٣٢	٢٦,٩٨١,١٢٠		إجمالي المصروفات
٧,٧١٣,٨٩٣	١١,٣٢٩,٤٤٨		ربح السنة قبل الضرائب
(٢,٣١٣,٤٨٧)	(٣,٧٧١,٩٠٤)	٢٢	مصروف الضرائب
٥,٤٠٠,٤٠٦	٧,٥٥٧,٥٤٤		ربح السنة

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		ربح السنة
٥,٤٠٠,٤٠٦	٧,٥٥٧,٥٤٤		بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
١,١٤٦,٩٨٩	(٨١٥,٢٣٠)	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,١٤٦,٩٨٩	(٨١٥,٢٣٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٥٤٧,٣٩٥	٦,٧٤٢,٣١٤		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>							
٨٧,٠١٦,٤٨١	٤,٢٧٤,٥٦٣	٤,٦٥٧,٠١١	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١١,١٤٧,٥٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٥٥٧,٥٤٤	٧,٥٥٧,٥٤٤	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٨١٥,٢٣٠)	-	(٨١٥,٢٣٠)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٣,٧٥٨,٧٩٥	١١,٨٣٢,١٠٧	٣,٨٤١,٧٨١	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١١,١٤٧,٥٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
-	(٧٦١,٠٥٠)	-	-	-	٧٦١,٠٥٠	-	المحول إلى الاحتياطيات
٨٩,٢٥٨,٧٩٥	٦,٥٧١,٠٥٧	٣,٨٤١,٧٨١	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١١,٩٠٨,٦٠٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>							
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 للمركز الرئيسي
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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٧١٣,٨٩٣	١١,٣٢٩,٤٤٨	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح السنة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
١,٦٠٢,٧٥٤	١,٤٩٣,٥٨٧	إستهلاكات وإطفاءات
٢,٥٨١,٠٨٨	١,٦٠٩,٨٩٥	مخصصات متنوعة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مخصصات متنوعة
٢,١٨٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٥٨٦,٩٩٧	٥٨٧,٢٢٠	إطفاء موجودات حق استخدام الأيجار
٧٣,٩٤٠	٦٢,٤٥٢	فوائد عقود الإيجار
٤٠,٥٩١	٧,٥٧١	خسائر استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
١٤,٥٨٤,٢٦٣	١٩,٠٩٠,١٧٣	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(٣٢,٩٩٣,٧٦٨)	(٥٧,٦٥٠,٥٦٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٤٩٥,٢٨٣)	(١٠,٣٨٢,٤١٢)	الاحتياطي الائتماني النقدي
١٥٠,٧٨٢	٩,٥١١,٧٣٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٤٥٠,٩٤٧)	١,١١٤,٩١٠	موجودات أخرى
(٥٥,٤٣٥,٨٥٦)	٤٣,٠٢٦,٢٤٢	ودائع العملاء
١٤,٣٣٠,٣٧٦	(١٤,٦٧١,٣٣٧)	تأمينات نقدية
٢,٦٨٨,٦٩٧	(٥,٥٢٦,٠٦٨)	أموال مقترضة
(٥,٩٠٦,٦٢٦)	٦,٣٧٤,٤٣٤	مطلوبات أخرى
-	(١٧,٧٢٥)	التغير في أرصدة مقيدة السحب
(٦٩,٥٢٨,٣٦٢)	(٩,١٣٠,٦١٦)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(١,٠٨٠,٤٠٩)	(١,٧١٢,٩٨٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٨٣٧,٠٦٩)	(٢,٤١٢,١٢١)	مخصصات ضرائب مدفوعة
(٧٢,٤٤٥,٨٤٠)	(١٣,٢٥٥,٧٢١)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
١٢,٠٣٤,١٢٨	(٩,١٢٦,٥٢٤)	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٤٩,٣٠٨)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٤٩٦,٤١٤	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
		شراء عقارات وممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ و موجودات غير ملموسة
(١,٤٠١,٢٨١)	(١,١٠٠,٧٨١)	
١٠,٦٧٩,٩٥٣	(١٠,٢٢٧,٣٠٥)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٦١٨,٠٤٩)	(٦١٩,٨٥٨)	عقود إيجار مدفوعة
(٥,١١٨,٠٤٩)	(٥,١١٩,٨٥٨)	<b>النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(٦٦,٨٨٣,٩٣٦)	(٢٨,٦٠٢,٨٨٤)	النقص في النقد وما في حكمه
١٩٨,٥٣٤,٥٦٠	١٣١,٦٥٠,٦٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣١,٦٥٠,٦٢٤	١٠٣,٠٤٧,٧٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، بلغت نسبة كفاية رأس مال المركز الرئيسي ١٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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. بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٨٠٢,٩٣٤,٨٩٥ دينار أردني ومبلغ ١,٧٢١,٦١٥,٦٨١ دينار أردني، على التوالي.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين وفرع البحرين (١,٦١٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤.

## ٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القاهرة عمان (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

رأس المال	النسبة	النشاط	بلد	اسم الشركة
دينار أردني	الملكية	الرئيسي	المنشأ	الشركة الوطنية للأوراق المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠٠٪	الرئيسي	فلسطين	
١,٦٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية		

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 ٢٠٢٣. 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ كما هو مبين أدناه:

#### الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتآكل الأرباح ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب الدخل في الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (جوهرياً) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب الدخل في الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية الفترة المالية، على سبيل المثال:

(أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الأساسية التي قد توجد فيها التعرضات لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية

(ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح

- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة في حالة الركيزة الثانية عندما يصبح التشريع نافذاً.

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية لمصروفات الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل. تنطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

قام البنك بمراجعة هيكله المؤسسي في ضوء إدخال قواعد الركيزة الثانية النموذجية في مختلف الولايات القضائية التي يعمل فيها. قرر البنك أنه لن يخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد أن يصبح التشريع ساري نافذاً نظراً لأن معدل الضريبة الفعلي الخاص به يزيد عن ٢٦٪ في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها. لذلك، بما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة ليست مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للبنك في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

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

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) إصدار أحكام جوهرية - إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة الجهات على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة عن طريق استبدال متطلبات الشركات بالإفصاح عن " ملخص لأهم السياسات المحاسبية" لتصبح "المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية" مع اشتراط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الشركات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس، الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (تأمين الحياة، وغير تأمين الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع التأمين الكيانات التي تصدرها، وكذلك لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. تنطبق استثناءات النطاق المحدود.

بخلاف الاستثناءات المبينة أدناه، لم يحدد البنك أي عقود تؤدي إلى انتقال جوهري في مخاطر التأمين، وبالتالي خُص البنك إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

وكجزء من هذا القرار، قام البنك بتقييم بطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي تشمل التغطية التأمينية. يستثني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (والعقود المماثلة الأخرى التي توفر ترتيبات الائتمان أو الدفع) والتي ينطبق عليها تعريف عقد التأمين فقط إذا كانت المنشأة لا تعكس تقييماً لمخاطر التأمين المرتبطة بالعميل في تحديد سعر العقد مع ذلك العميل. قرر البنك أن مخاطر التأمين المرتبطة بالعملاء لم يتم تقييمها عند تحديد سعر العقود حيث يتم تقديم هذه المنتجات بنفس السعر لجميع المتقدمين، وبالتالي فهي معفاة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

بالنسبة لعقود القروض التي تستوفي تعريف عقد التأمين، ولكنها تحدد التعويض عن الأحداث المؤمن عليها بالمبلغ المطلوب بخلاف ذلك لتسوية التزام حامل البوليصا الناشئ عن العقد، على سبيل المثال، الفرض المعفى من السداد عند الوفاة، هناك خيار لتطبيق إما المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لهذه العقود. يتم هذا الاختيار على مستوى المحفظة وهو غير قابل للإلغاء. لقد اتخذ البنك خياراً لا رجعة فيه لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على كل محفظة من هذه المنتجات.

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير 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.

تم 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.

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

#### **معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا. 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.

## ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضا افصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## **٤.١ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الجوهرية**

### **المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

#### **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 الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم 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 الى 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 الفعلية.

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

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة. عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد. يعتبر البنك هو الأصيل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

## الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محدودة

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت.

تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة:

رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسوماً سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتركة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي.

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظرًا لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

## الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين بمجرد وفاء البنك بالالتزامات الأداء ونقل السيطرة من هذه الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادة عند الانتهاء من معاملة أو خدمة، أو مقابل رسوم مرتبطة بأداء معين، بعد الوفاء بمعايير الأداء. تشمل هذه الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض لطرف ثالث، مثل السمسرة بحيث يلتزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له حساب العمولة على الفور لأن فترة استهلاكها تكون سنة واحدة أو أقل.

## أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحدة:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المتسقة" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

## صافي الدخل المتحقق من التداول

يشمل صافي دخل التداول جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد ذات الصلة أو المصروفات وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة.

## 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.

## صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتضمن صافي الخسارة أو الربح من استبعاد الأصول المالية بالكلفة المطفأة المعترف بها عند البيع أو إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والعوائد المستلمة.

## 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 "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

## النوم 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 إثبات 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 (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
  - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
  - 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:

- كيفية 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

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
  - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الاعمال 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.

يعرّف "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، مالم 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، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب 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 اثبات 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 بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعديل، 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 إجمالي الإيرادات المترابطة المسجلة.

### **إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**

*إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية 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 تصنيف 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 بالقروض.

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 الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء 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 التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير 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 بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات 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 الغاء 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 بالالتزام 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 المتوقع 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 الإقرار 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 المتوقع 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 الملتمزم 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، وتتمثل 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. وتتمثل 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. وتحسب 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 توفى أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

#### النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات 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 كتزليل 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.

## مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٤٦)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

## 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 إيهما 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 الدفعية 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 الدفعات 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 والممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لم يتم استهلاك الأراضي، يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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 الموحدة.

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

## المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

## المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

**تحوطات للقيمة العادلة:** هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

**تحوطات للتدفقات النقدية:** هو التحوط لمخاطر تغييرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

**التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:** في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

## المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

### 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 وأيّة 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 لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى 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.

### المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب الممتلكات والآلات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

### 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 والمعيار 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.

### 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 ومتطلبات الاحتياطي الإلزامي.

#### ٤. استخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات 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 وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن 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 الإستهلاكات 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 إلتزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإقرار المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الإعتبار 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 هناك 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 لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإقرار الأولي)، المرحلة ٢ (ترجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية).

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

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

يجب الأخذ بعين الإعتبار 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 إحتمالية 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 يتمشى 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 الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الإعتبار 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 واجراءات العمل والأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار إلى الادارة العليا في الإدارة العامة وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٥. **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.

٦. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,٨٧٥,٨٨٦	٦٥,٨٤٢,٩٧١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٢,١٤٣,٧٤٠	١٤٤,٥٦١	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	٦٠,٧٤٧,٣٢١	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٤٥,٠١٩,٥٣٥	١٣٧,٣٦٩,٨٥٣	
(١,٦٦٥)	(١,١٩١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	

- تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ مليون دينار أردني (أي ما يعادل ١٥ مليون دولار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية حيث تمثل ٢٠٪ من رأس مال البنك المدفوع.
- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٣ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيد 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.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة ٢٥ بالألف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦١٦,٧٦٧)	-	-	(٣,٦١٦,٧٦٧)	صافي الحركة خلال السنة
٧١,٥٢٦,٨٨٢	-	-	٧١,٥٢٦,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٦٥	-	-	١,٦٦٥	الرصيد في بداية السنة
(٤٧٤)	-	-	(٤٧٤)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,١٩١	-	-	١,١٩١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢

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

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٣٢,٧٥٢	٢٧,٩٣٨
٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٤,٧٧٧,٩١٠	١١,٧٩٧,٥٥٤
١١,٣١٠,٦٦٢	١١,٨٢٥,٤٩٢
٦,٣٧٧,٥٢٠	٢,٨٥٧,٢٠٤
١١,٧٨٣,٠٠٠	٢٤,٥٢٣,٦٦٩
١١,١٥١,٤٥١	١,٦٣٩,٧١٦
٤٠,٦٢٢,٦٣٣	٤٠,٨٤٦,٠٨١
(١٥,٠٥٤)	(٢,٤٩٤)
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٤٠,٨٤٣,٥٨٧

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٨٨٥,١٤٢ دينار أردني و ٦,٤١٠,٢٧٢ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٦٢٢,٦٣٣	-	-	٤٠,٦٢٢,٦٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢٢٣,٤٤٨	-	-	٢٢٣,٤٤٨	صافي الحركة خلال السنة
٤٠,٨٤٦,٠٨١	-	-	٤٠,٨٤٦,٠٨١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٠٦٤,٠٣٧	-	-	٦٦,٠٦٤,٠٣٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٥,٤٤١,٤٠٤)	-	-	(٢٥,٤٤١,٤٠٤)	صافي الحركة خلال السنة
٤٠,٦٢٢,٦٣٣	-	-	٤٠,٦٢٢,٦٣٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٠٥٤	-	-	١٥,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٥٦٠)	-	-	(١٢,٥٦٠)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٤٩٤	-	-	٢,٤٩٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢				
المجموع	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)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٥,٠٥٤	-	-	١٥,٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة

#### ٨. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٤٩٦,٢٧٣	٢٤,٧٢٠,٩٨٤	حسابات جارية
١٢,٨١٧,٥٠٠	١٠,٩٨٧,٣٥٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	
١,٧٧١,١٢٣	٢,١٥٧,١٨٦	فوائد استحققت من المركز الرئيسي والفروع الخارجية خلال السنة
١٢٨,٢٧٠	١١٦,١٧٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية خلال السنة

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>أفراد</b>
٦,٣٥٣,٤٤٩	٥,٠٢٨,٧٨٤	حسابات جارية مدينة
٨٣,٩٨٤,٣٢٧	٩٣,٢٠٠,٤٠٨	قروض وكمبيالات
٩٠,٣٣٧,٧٧٦	٩٨,٢٢٩,١٩٢	
		<b>الشركات الكبرى</b>
٩,٧٦١,٢٩٨	١٩,٢٢٨,٠٣٣	حسابات جارية مدينة
٧٩,٥٧٢,٨٦٥	٧٤,٦٤٢,٦٥٣	قروض وكمبيالات
٨٩,٣٣٤,١٦٣	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	
		<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>
٢,٩٤٢,٦٠٨	٨,١٤٥,٥٣٦	حسابات جارية مدينة
٧٠,٤١٧,٣٣٨	٦٧,٩٥٤,٠٠٨	قروض وكمبيالات
٧٣,٣٥٩,٩٤٦	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	
٩٠,٦١٤,٣٢١	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	<b>القروض العقارية</b>
		<b>الحكومة والقطاع العام</b>
٦٣,٥٧٤,٥١٠	٨٧,٢٦٩,٦١٣	
٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩	
(١,٤٤٥,٨٧٥)	(١,٦٤٨,٠٧٧)	فوائد معلقة
(٩,٦٤٩,٦٧١)	(١٢,٩٣٦,٠٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩٦,١٢٥,١٧٠	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧,٠٢٦,٨٢١	٢٢,٨٩٠,٠٩٦	قطاع التصنيع
٢٧,٠٢٦,٨٢١	٢٢,٨٩٠,٠٩٦	
		قطاع الخدمات
٥,٧٧٨,٦٦٨	٣,٨٣٧,١٩٩	اتصالات
٢٧,٠٨٦,١٠٩	٣٦,٩٩٥,٤٣٨	مرافق عامة
٦٧٢,٢٠٥	-	أخرى
٣٣,٥٣٦,٩٨٢	٤٠,٨٣٢,٦٣٧	
		تجارة بالجملة والمفرق
٣٠,٨٩٢,٣٩٦	٢٧,٠١٢,٧٠٦	تجارة داخلية
٣٠,٨٩٢,٣٩٦	٢٧,٠١٢,٧٠٦	
		العقارات والإنشاءات
٨٨,٠٨٣,٥٩٥	١١٠,٨٠٤,٥٠٠	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢١,٧٧٣,٩١٢	٢٨,٨٨٢,٦٨٨	عقارات تجارية وإستثمارية
١٠٩,٨٥٧,٥٠٧	١٣٩,٦٨٧,١٨٨	
		قروض استهلاكية
١,٦٥٥,٠٣٦	١,١٦٤,٢٤٧	قروض السيارات
١٢٥,١٠٧	٧٠,٥٤٦	سلع استهلاكية
١٣٤,٣٦٠,٤٦١	١٣٧,١٤٢,٠٨٧	قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص
١٣٦,١٤٠,٦٠٤	١٣٨,٣٧٦,٨٨٠	
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٢,٤٦٦,٠٢٧	٣,٨٦٧,٨٩٢	
٢,٤٦٦,٠٢٧	٣,٨٦٧,٨٩٢	
		قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٢,٢٧٩,٩٩٤	٢,٦٤٧,٧٠٠	
٢,٢٧٩,٩٩٤	٢,٦٤٧,٧٠٠	
		قطاع عام
٦٣,٥٥٠,٩٣١	٨٦,١٧٨,١٠٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
٢٣,٥٧٩	١,٠٩١,٥١٣	السلطات المحلية الفلسطينية
٦٣,٥٧٤,٥١٠	٨٧,٢٦٩,٦١٣	
٤٠٥,٧٧٤,٨٤١	٤٦٢,٥٨٤,٧١٢	

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٥٢,٧٨٨	١,٤٤٥,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
٢٦٥,٣٣٠	٥٨٨,٥١٢	فوائد معلقة خلال السنة
(١٢٩,٢٥٠)	(١٠٦,٦٩٤)	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(٣,٤٢١)	(١٨,٢٣١)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
(١٣٩,٥٧٢)	(٢٦١,٣٨٥)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٤٥,٨٧٥	١,٦٤٨,٠٧٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣ كانون الأول				
دينار أردني	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٤,٧٠٧,٩٣٢	٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	١٠,١٢١,١٣٣	١٠٧,٦٦٢,٩١٢	٢٨٩,٤٣٦,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٣١,٠٠٥)	(١١,٠٩٧,٣٧٢)	١١,٢٢٨,٣٧٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٢٨١,٧٨٧)	٦٩,٤١٤,٣٦١	(٦٩,١٣٢,٥٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤,٣٨٣,١٦٣	(٢,٠٨٥,٣٦٩)	(٢,٢٩٧,٧٩٤)	المحول للمرحلة (٣)
(٣١٦,٤٨٩)	(١,١٠٥,٦٢١)	(١,١٠٥,٦٢١)	-	-	إستبعادات
٣٢,٨٢٩,٢٧٣	٥٨,١١٧,٦٩٤	(٤١,٦١٥)	٤٠,٥١٢,٩٥٧	١٧,٦٤٦,٣٥٢	صافي التغير خلال السنة
٤٠٧,٢٢٠,٧١٦	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٢٠٤,٤٠٧,٤٨٩	٢٤٦,٨٨١,٠٣٢	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧,٩٤٢,٦٤٤	٩,٦٤٩,٦٧١	٦,٤٦٣,٧٠٢	٢,٤٨٢,٧٨٣	٧٠٣,١٨٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١١٠,٥٠١)	(٣٧٩,٢٧٢)	٤٨٩,٧٧٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٢١٥,٦٠٦)	٣٢٧,٣٤٢	(١١١,٧٣٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٦,٤٢٥	(٣٦,٢٩١)	(١٠,١٣٤)	المحول للمرحلة (٣)
٢,١٨١,٠٩٩	٤,١٢٧,١١٩	٢,٧٩١,١٤٠	١,٦٨٦,١٣٨	(٣٥٠,١٥٩)	صافي التغير خلال السنة
					استرداد من مخصص تدني
					تسهيلات مضي على تعثرها
٤٠٢,٢٩١	٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	-	-	أكثر من ٦ سنوات
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضي على تعثرها
(١٧٦,٩١٧)	(٨٤٤,٢٣٦)	(٨٤٤,٢٣٦)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(٦٩٩,٤٤٦)	(٤٧,٥٢١)	٢٣٢,١٦١	٨٨,٢٢٢	(٣٦٧,٩٠٤)	فرق عملة
٩,٦٤٩,٦٧١	١٢,٩٣٦,٠٩٣	٨,٤١٤,١٤٥	٤,١٦٨,٩٢٢	٣٥٣,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩١,٩٠٩,٧٦٠	٨٩,٣٣٤,١٦٣	٢٦٣,٠٧٨	٢,٨١٣,٥٧٨	٨٦,٢٥٧,٥٠٧	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٥٦٣,٨٦٧)	٥٦٣,٨٦٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٤١,٨٢٨,٧٣٨	(٤١,٨٢٨,٧٣٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٤,٧٦٢	-	(٣٤,٧٦٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,٥٧٥,٥٩٧)	٤,٥٣٦,٥٢٣	٦٧١,١٤٧	١,٤٩٨,٩٦٣	٢,٣٦٦,٤١٣	صافي التغير خلال السنة
٨٩,٣٣٤,١٦٣	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	٩٦٨,٩٨٧	٤٥,٥٧٧,٤١٢	٤٧,٣٢٤,٢٨٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩٦,١٣٩	٢٩٣,١٦١	٢٠٣,٩٨١	٢١,١١٩	٦٨,٠٦١	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٥,١٤٧)	٥,١٤٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٣٦,١٢٦	(٣٦,١٢٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٢	-	(٣٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٨٦,٢٣٦)	٥٧٧,١٠٤	٥٨٤,٠١٧	٥,٤٣٦	(١٢,٣٤٩)	صافي التغير خلال السنة
١٦٣,٦٦٨	٣١,٢٣١	٣١,٢٣١	-	-	الإسترداد خلال السنة
(٨٠,٤١٠)	٨٩,٦٤٩	١٧,١٠٥	٧٦,٩٣٣	(٤,٣٨٩)	فرق عملة
٢٩٣,١٦١	٩٩١,١٤٥	٨٣٦,٣٦٦	١٣٤,٤٦٧	٢٠,٣١٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٨,٧٧٥,٤٦٦	٧٣,٣٥٩,٩٤٦	٥,١٤٢,٩٢٥	٥,٦١٢,٨٧٧	٦٢,٦٠٤,١٤٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١,٥٦٧,٣٩٤)	١,٥٦٧,٣٩٤	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٤٩,٦٦٣)	٨,٤٩١,٨٣٧	(٨,٤٤٢,١٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٤٢٤,٨٥٨	(٧٦٠,٠٩١)	(٦٦٤,٧٦٧)	المحول للمرحلة (٣)
١٤,٦٢٦,٤١٥	٣,٢٦٧,٥٩٨	(١٣٨,٢٢٩)	٥,٤٢٩,٥٩٩	(٢,٠٢٣,٧٧٢)	صافي التغير خلال السنة
(٤١,٩٣٥)	(٥٢٨,٠٠٠)	(٥٢٨,٠٠٠)	-	-	إستيعادات
٧٣,٣٥٩,٩٤٦	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	٥,٨٥١,٨٩١	١٧,٢٠٦,٨٢٨	٥٣,٠٤٠,٨٢٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٨٦,٣٣٨	٢,٩٠١,٨٥٤	٢,٧٩١,٧٥١	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٢٣,٥٤٨)	٢٣,٥٤٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٤,٩٠٧)	٢٣,١٦٤	(٨,٢٥٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣,٢٣٨	(٢,٤١٧)	(٨٢١)	المحول للمرحلة (٣)
٦١٥,٠٢٦	٨٦,٧٣١	٥٢,٣١٢	١٣,٠٤٤	٢١,٣٧٥	صافي التغير خلال السنة
٩٧,٢٣١	-	-	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تندي
					تسهيلات مضى على تعثرها
(٣٨,٨١٧)	(٢٤٨,٥٣٦)	(٢٤٨,٥٣٦)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(٢٥٧,٩٢٤)	٤١٥,٧٩٠	٤٣٩,٢٢٨	(٢,٥٦٣)	(٢٠,٨٧٥)	فرق عملة
٢,٩٠١,٨٥٤	٣,١٥٥,٨٣٩	٣,٠٢٣,٠٨٦	٥٩,٣٢٩	٧٣,٤٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٦,١١٨,٨٠٣	٩٠,٣٣٧,٧٧٦	٢,٤٦٢,٥٢٤	١١,٨٧٩,٤٩٦	٧٥,٩٩٥,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٤٢,٨١٨)	(٣,٨٨٤,٤١٢)	٣,٩٢٧,٢٣٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٠٥,٩٥٢)	١٢,٥٢٤,٣٢٦	(١٢,٤١٨,٣٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٥٦١,٣٢٨	(٤٤٤,٣١٩)	(١,١١٧,٠٠٩)	المحول للمرحلة (٣)
٤,٤٨٢,٢٠٤	٨,١٨٣,٣٥٢	(٣٠٥,٦٩٨)	٨,١٥١,٨٦٤	٣٣٧,١٨٦	صافي التغير خلال السنة
(٢٦٣,٢٣١)	(٢٩١,٩٣٦)	(٢٩١,٩٣٦)	-	-	إستبعادات
٩٠,٣٣٧,٧٧٦	٩٨,٢٢٩,١٩٢	٣,٢٧٧,٤٤٨	٢٨,٢٢٦,٩٥٥	٦٦,٧٢٤,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٠٧,٧٢٣	٣,٦٩٧,٨٢٨	٢,٥٧٦,٠٠٦	٦٢٨,٣٢٦	٤٩٣,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣٦,٦٠٠)	(٢٩٦,٠٩٣)	٣٣٢,٦٩٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٩٠,٦٤٣)	١٤٩,٧٠٩	(٥٩,٠٦٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٥,٠٨٧	(٢٦,١٩٤)	(٨,٨٩٣)	المحول للمرحلة (٣)
١,١٥٠,٥٢٥	٣,١٦٦,٠٧٦	١,٩٤٣,٤٤١	١,٥٧٥,٥٨٦	(٣٥٢,٩٥١)	صافي التغير خلال السنة
١٣٨,٢٠١	١٩,٨٢٩	١٩,٨٢٩	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تندي
					تسهيلات مضى على تعثرها
(١٣٨,١٠٠)	(٣٤٠,٤٣٩)	(٣٤٠,٤٣٩)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(٢٦٠,٥٢١)	(٩٥٦,٤١٧)	(٦٦٧,٧٤٥)	(٦٩,٨٢٦)	(٢١٨,٨٤٦)	فرق عملة
٣,٦٩٧,٨٢٨	٥,٥٨٦,٨٧٧	٣,٤٣٨,٩٣٦	١,٩٦١,٥٠٨	١٨٦,٤٣٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٧,٨٠٤,٥٢٦	٦٣,٥٧٤,٥١٠	-	٦٣,٥٥٠,٣٣٢	٢٤,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٧٦٩,٩٨٤	٢٣,٦٩٥,١٠٣	-	٢٢,٦٤٢,٢٢٥	١,٠٥٢,٨٧٨	صافي التغير خلال السنة
٦٣,٥٧٤,٥١٠	٨٧,٢٦٩,٦١٣	-	٨٦,١٩٢,٥٥٧	١,٠٧٧,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٦٣,٦١٨	١,٥٤٦,٨٦٣	-	١,٥٤٦,٨٥٦	٧	الرصيد في بداية السنة
١٨٣,٢٤٥	(٣٢٦,٢٢٨)	-	(٣٢٧,٢٤٢)	١,٠١٤	صافي التغير خلال السنة
١,٥٤٦,٨٦٣	١,٢٢٠,٦٣٥	-	١,٢١٩,٦١٤	١,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٠٩٩,٣٧٧	٩٠,٦١٤,٣٢١	٢,٢٥٢,٦٠٦	٢٣,٨٠٦,٦٢٩	٦٤,٥٥٥,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٨٨,١٨٧)	(٥,٠٨١,٦٩٩)	٥,١٦٩,٨٨٦	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(١٢٦,١٧٢)	٦,٥٦٩,٤٦٠	(٦,٤٤٣,٢٨٨)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	١,٣٦٢,٢١٥	(٨٨٠,٩٥٩)	(٤٨١,٢٥٦)	المحول إلى المرحلة (٣)
١٠,٥٢٦,٢٦٧	١٨,٤٣٥,١١٨	(٢٦٨,٨٣٥)	٢,٧٩٠,٣٠٦	١٥,٩١٣,٦٤٧	صافي التغير خلال السنة
(١١,٣٢٣)	(٢٨٥,٦٨٥)	(٢٨٥,٦٨٥)	-	-	إستبعادات
٩٠,٦١٤,٣٢١	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	٢,٨٤٥,٩٤٢	٢٧,٢٠٣,٧٣٧	٧٨,٧١٤,٠٧٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٨٨,٨٢٦	١,٢٠٩,٩٦٥	٨٩١,٩٦٤	٢٣٤,٨٣٣٦	٨٣,١٦٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٧٣,٩٠١)	(٥٤,٤٨٤)	١٢٨,٣٨٥	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(١١٠,٠٥٦)	١١٨,٣٤٣	(٨,٢٨٧)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	٨,٠٦٨	(٧,٦٨٠)	(٣٨٨)	المحول إلى المرحلة (٣)
٣١٨,٥٣٩	٦٢٣,٤٣٦	٢١١,٣٧٠	٤١٩,٣١٤	(٧,٢٤٨)	صافي التغير خلال العام
٣,١٩١	-	-	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تندي
					تسهيلات مضي على
					تعثرها أكثر من ٦
	(٢٥٥,٢٦١)	(٢٥٥,٢٦١)	-	-	سنوات
(١٠٠,٥٩١)	٤٠٣,٤٥٧	٤٤٣,٥٧٣	٨٣,٦٧٨	(١٢٣,٧٩٤)	فرق عملة
١,٢٠٩,٩٦٥	١,٩٨١,٥٩٧	١,١١٥,٧٥٧	٧٩٤,٠٠٤	٧١,٨٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٣٨٨,١٥٨	٦,١٤٩,٣٤٦	الرصيد في بداية السنة
٤,١٦٢	-	إضافات خلال السنة
(٤٠٢,٢٩١)	(٥١,٠٦٠)	استردادات خلال السنة
(٤,٥٢٨)	-	ديون معدومة خلال السنة
١٧٦,٩١٧	٨٤٤,٢٣٦	تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٣,٠٧٢)	(٤٩,٥٨١)	فروقات عملة
٦,١٤٩,٣٤٦	٦,٨٩٢,٩٤١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٧٦,٩٦٦	٤,٤٦٩,٥٠٢	الرصيد في بداية السنة
(٧١,٦٤٧)	(٢٠,٣٤١)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(١٢,٦٥٤)	(٣,٣٤٩)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
١٣٩,٥٧٢	٢٦١,٣٨٥	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٦٢,٧٣٥)	٣٤,٧٠٤	فروقات عملة
٤,٤٦٩,٥٠٢	٤,٧٤١,٩٠١	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٢٤٤,٠٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٣٩٢,٥٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٢٢٣,٣٦٦ دينار أردني ومبلغ ٢٥,٩٥٢,٥٣٧ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٥٣٪ و ٦,٤٠٪ 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١١,٢٩٦,٢٠٤ دينار أردني ومبلغ ٨,٦٧٥,٢٥٩ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٣٦٪ و ٢,١٤٪ 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 الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٦٣٤,٨٤٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,٨٩٢,٩٤١ دينار أردني و ٤,٧٤١,٩٠١ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٨٥,٧٣٠,١٠٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٨,٤٦٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦٣,٥٥٠,٩٣١ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٦١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٨٤٩,٣٩٥ دينار أردني ومبلغ ٨٤٣,٧٧٩ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٨٩,٢٨٥,٦٤٧ دينار أردني ومبلغ ١٩٥,٩٢٣,٩٧٥ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت قيمة التمويلات المعادة هيكلتها و التمويلات المعادة جدولتها ١٠,١٢٦,٦٩١ مبلغ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٢,٠٧٧,٩٣٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٢٣,٩٣٧,٣٥٩ دينار أردني ومبلغ ١٢٤,٨٦٦,٣٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,١٦٦,١٨٢	٥,٤٤٤,٧٠٦	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١٤٨,١٢٥	١٨٩,٠٠٨	أسهم مدرجة في أسواق أجنبية
١,٠٠٦,٨٦٩	٧٨٦,١٩٠	أسهم غير مدرجة
٧,٣٢١,١٧٦	٦,٤١٩,٩٠٤	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٢٧٥,٦٩٥	٤,٦٥٧,٠١١	الرصيد في بداية السنة
٢٣٤,٣٢٧	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
١,١٤٦,٩٨٩	(٨١٥,٢٣٠)	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٤,٦٥٧,٠١١	٣,٨٤١,٧٨١	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥٦,٥٤٩ دينار أردني ومبلغ ٣٩٣,٥٣٩ دينار أردني، على التوالي.

١١ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٩,٢٤٤,١٦٨	٩٨,٣١١,٤٩٣	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٢١,٣٥٧,٨٠١	٢١,٤١٧,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
١١٠,٦٠١,٩٦٩	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	
(٣٦٠,٥٣٢)	(٣٨٢,٣١٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١١٠,٢٤١,٤٣٧	١١٩,٣٤٦,١٧٥	

\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٤٪ إلى ٧,٤٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى تسع سنوات.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والإستثمار والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٧٥٪ إلى ٦,٩٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى ٣ سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٩,١٢٦,٥٢٤	-	-	٩,١٢٦,٥٢٤	صافي التغير خلال السنة
١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٠,٥٣٢	-	-	٣٦٠,٥٣٢	الرصيد في بداية السنة
٢١,٧٨٦	-	-	٢١,٧٨٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٨٢,٣١٨	-	-	٣٨٢,٣١٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	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 الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٦٠,٥٣٢	-	-	٣٦٠,٥٣٢	الرصيد في نهاية السنة

١٢ . عقارات وممتلكات ومعدات

أجهزة	أثاث ومعدات	أراضي	عقارات	المجموع
حاسوب	وتحسينات مأجور	وعقارات	عقارات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٧٨٧,٩١٥	١٣,٩٨٩,٩٩٣	٦,٦٥١,٥٤٨	٢٩,٦١٤,٤٠٦	
٢٩٩,٩٣٠	٧٠,٧٥٦	-	٣٧٠,٦٨٦	
١٢٥,٥٩٩	٤٤,٥٨٨	-	١٧٠,١٨٧	
(١٩٥,٨٤٢)	(٩٠١,٧٥١)	-	(١,٠٩٧,٥٩٣)	
٩,٠١٧,٦٠٢	١٣,٢٠٣,٥٨٦	٦,٦٥١,٥٤٨	٢٩,٠٥٧,٦٨٦	
٧,٣٢٨,٧١٣	١١,٢٣٥,٢١٩	٥٦٤,١٢٧	١٩,٢٧٤,٢٧١	
٥٧٥,٩٦٣	٤٩٢,٩٥٢	٨٧,٨٤٥	١,١٦٣,١٤١	
(١٩٦,٥٠٤)	(٨٩٤,٥٠٤)	-	(١,٠٩١,٠٠٨)	
٧,٧٠٨,١٧٢	١٠,٨٣٣,٦٦٧	٦٥١,٩٧٢	١٩,٣٤٦,٤٠٤	
١,٣٠٩,٤٣٠	٢,٣٦٩,٩١٩	٥,٩٩٩,٥٧٦	٩,٧١١,٢٨٢	
١,٤٥٩,٢٠٢	٢,٧٥٤,٧٧٤	٦,٠٨٧,٤٢١	١٠,٣٤٠,١٣٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة	٦,٦٥١,٥٤٨
إضافات خلال السنة	-
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)	-
استيعادات خلال السنة	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٦٥١,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم:	
الرصيد في بداية السنة	٥٦٤,١٢٧
الاستهلاك للسنة	٨٧,٨٤٥
استيعادات خلال السنة	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٥١,٩٧٢
صافي القيمة الدفترية	٥,٩٩٩,٥٧٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,٩٩٩,٥٧٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦,٠٨٧,٤٢١

### ١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٩,١٣٥	٣٤٠,٩٩٠	الرصيد في بداية السنة
٥٣٨,٣٦٤	١٩٥,٨٢٤	إضافات خلال السنة
(٥٦٦,٥٩٤)	(١٧٠,١٨٧)	محول إلى العقارات والممتلكات والمعدات (إيضاح ١٢)
(١٣٩,٩١٥)	(١٦٢,٩٣١)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٣٤٠,٩٩٠	٢٠٣,٦٩٦	الرصيد في نهاية السنة

### ١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٠١,٠٢٤	٩٦٥,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
٢١٢,٨٣٥	٥٣٣,٤٢٩	اضافات خلال السنة
١٣٩,٩١٥	١٦٢,٩٣١	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٣٥٣,٦٧٧)	(٣٣٠,٤٤٦)	إطفاءات للسنة
(٣٤,١٤٠)	(٩٨٥)	استبعادات خلال السنة
٩٦٥,٩٥٧	١,٣٣٠,٨٨٦	الرصيد في نهاية السنة

### ١٥. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول (مكاتب وفروع) مستأجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٤٤,٦٠٥	٣,٠٥٧,٦٠٨	رصيد بداية السنة
(٥٨٦,٩٩٧)	(٥٨٧,٢٢٠)	الاستهلاك للسنة
٣,٠٥٧,٦٠٨	٢,٤٧٠,٣٨٨	رصيد نهاية السنة

١٦. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٩٧,٦٠٠	٥,٠٠٢,٤٨٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,١٣٠,٦٨٣	١,٠٩٨,٣٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصارف مؤقتة
١,٠٨٣,٤١٨	٧٥٢,٦٥٧	شيكات المقاصة
٢٣١,٠٣٤	٢٤٤,٠٦٧	ذمم مدينة
٢٠٣,٧٢٠	١٤٩,٥٩١	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٣٦٥	٧٩,٣٦٥	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢,٢٣٤,١٣٩	-	مشتقات مالية موجبة
٨٤,٤٥٤	٥,٨٣٩	أخرى
٨,٤٤٤,٤١٣	٧,٣٣٢,٤٠١	

١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٦٢٣,٣٠٢	١٤,١٧٩,٨٠٠	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
٦,٢٧٧,٩١٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٦١٦,٠٠٧	٢٢,٣٣٣,٥٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٨,٥١٧,٢١٩	٣٦,٥١٣,٣٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١,٦٣٦,٧٣٨	١,٣٤١,١٩١	<u>بنوك خارج فلسطين:</u>
٣٠,١٥٣,٩٥٧	٣٧,٨٥٤,٤٩١	حسابات جارية وتحت الطلب

١٨. ودائع العملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٤,٤١٤,٥٢٧	١٦,١٧٦,٥٩٤	٣,٩٨٤,٧٥٦	٣٩,٨٦٠,٣٢٣	١٣٤,٣٩٢,٨٥٤	ودائع التوفير
٢٧١,١٨١,٦٦٢	٤٩,٨٨٤	٩٤,٧٩٦	١,٨٢٢,١٨٥	٢٦٩,٢١٤,٧٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٥,٤١٨,٥٥٩	١٢,٠٨٩,٤٧٤	١,٨٨٨,٣٥٦	١٠٣,١٣,٥٧٣	١٢٧,٨٦٧,٦٢٦	
٦٢١,٠١٤,٧٤٨	٢٨,٣١٥,٩٥٢	٥,٩٦٧,٩٠٨	٥٥,٢٥٥,٦١١	٥٣١,٤٧٥,٢٧٧	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٥,٩٠١,٣٥٧	٧,١٦٩,٥٨٤	١٨,٣٠٨,١١٤	٣٠,٧٨٧,٨١٢	٩٩,٦٣٥,٨٤٧	ودائع التوفير
٢٨٩,٩٠٠,٦٨٤	٤٨,٩١٨	٩٢,٩٥٥	٤,٩٤٦,١٣٦	٢٨٤,٨١٢,٦٧٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٢,١٨٦,٤٦٥	١٠,٠٠٥,٥٩٩	٢٥,١٦٩,٥٢٦	١٢,٠٠٥,٩١٧	٨٥,٠٠٥,٤٢٣	
٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	١٧,٢٢٤,١٠١	٤٣,٥٧٠,٥٩٥	٤٧,٧٣٩,٨٦٥	٤٦٩,٤٥٣,٩٤٥	

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٨,٣١٥,٩٥٢ دينار أردني و ١٧,٢٢٤,١٠١ دينار أردني أي ما نسبته %٤.٥٥ و %٢.٩٧ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٩٧,٤٦٦,٧٧٧ دينار أردني و ١٤٣,٧٧٣,٣٨٩ دينار أردني أي ما نسبته %٢٤,٨١ و %٢٧,١٦ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٩. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٢,٧٦٢,٢٣٧	٦,٦١٣,٥١٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٩٣٣,٦٥٩	٣,٣٩٠,٣٤٩	تأمينات نقدية أخرى
٢,١١٨,٥٤٩	٢,١٢١,٥١٩	
٢٦,٨١٤,٤٤٥	١٢,١٢٥,٣٨٣	

## ٢٠. أموال مقرضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٩٣٨,٩٣٧	١,٧٠٨,٤٤٧	قروض الإستدامة*
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	شركة الأسواق المالية العالمية
٦,١٧٨,٤٢٩	٥,٦٧٢,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
-	٣,٥٤٥,٠٠٠	بروباركو**
٨,٣٠٢,٧٤٣	١,٩٦٨,٥٩٤	الوكالة الفرنسية للتنمية
١٩,٤٩٤,٣٣٣	١٣,٩٦٨,٢٦٥	

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

\*\* قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية مع بروباركو بقيمة ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٥ مليون دولار أمريكي) بنسبة فائدة ٤,٤٨٪، سيتم تسديد هذا القرض على أقساط نصف سنوية ابتداءً من ١٥ اذار ٢٠٢٤ وتنتهي في ١٥ اذار ٢٠٣٠.

## ٢١. مخصصات متنوعة

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

رصيد	المدفوع	إضافات خلال	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	السنة	بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
١٠,٧٠٢,٤٨١	(١,٦٩٤,٥٥٥)	١,٦٠٩,٨٩٥	١٠,٧٨٧,١٤١	تعويض نهاية الخدمة
٤٦٤,٣٢٧	(١٨,٤٢٩)	-	٤٨٢,٧٥٦	مخصص قضايا
١١,١٦٦,٨٠٨	(١,٧١٢,٩٨٤)	١,٦٠٩,٨٩٥	١١,٢٦٩,٨٩٧	
رصيد	المدفوع/المسترد	إضافات خلال	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	السنة	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	مخصص قضايا
١١,٢٦٩,٨٩٧	(١,٢٨٠,٤٠٩)	٢,٥٨١,٠٨٨	٩,٩٦٩,٢١٨	

## ٢٢. مخصصات الضرائب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٣٦,١١٨	٥,١١٢,٥٣٦	الرصيد بداية السنة
٢,٣١٣,٤٨٧	٣,٧٧١,٩٠٤	التخصيص للسنة
(١,٨٣٧,٠٦٩)	(٢,٤١٢,١٢١)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
٥,١١٢,٥٣٦	٦,٤٧٢,٣١٩	رصيد نهاية السنة

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى نهاية ٢٠٢٠.

إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية، حيث قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ في موعدها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. 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 تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٧١٣,٨٩٣	١١,٣٢٩,٤٤٨	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٧,٧٣٠,٨٤٠	١٢,٩٣٥,٥٠٧	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٠٦٦,٣٢٣	١,٧٨٤,٢٠٨	ضريبة القيمة المضافة القانونية
٤,٣١٥,٤٥٧	٩,٥٨٦,٠٣٥	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٦٤٧,٣١٩	١,٤٣٧,٩٠٥	ضريبة الدخل القانونية
١,٧١٣,٦٤١	٣,٢٢٢,١١٣	الضرائب المستحقة عن السنة
٢,٣١٣,٤٨٧	٣,٧٧١,٩٠٤	المخصص المكون
%٢٩,٩٩	%٣٢,١٤	نسبة الضريبة الفعلية

## ٢٣. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٥٧٠,٦٧٦	٣,٠٢٦,٥٦٧	رصيد بداية السنة
٧٣,٩٤٠	٦٢,٤٥٢	فوائد مطلوبات عقود مستأجرة
(٦١٨,٠٤٩)	(٦١٩,٨٥٨)	الإيجارات المدفوعة خلال السنة
٣,٠٢٦,٥٦٧	٢,٤٦٩,١٦١	رصيد نهاية السنة

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٦١٨,٠٢٧	٦٢١,٧٠٢	مطلوبات قصيرة الأجل
٢,٤٠٨,٥٤٠	١,٨٤٧,٤٥٩	مطلوبات طويلة الأجل
٣,٠٢٦,٥٦٧	٢,٤٦٩,١٦١	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٥٤,١٢١ دينار أردني (إيضاح ٣٠).

تم خصم مطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة عائد ٢,١٪.

#### ٢٤. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧١٩,٧٠٨	٨,١٢٥,٣٦٦	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,٣٦٠,٩٢٧	٢,٥٩٩,١٣١	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
١,٣٥٠,١٢٣	١,٩٩٤,٠٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٧٢,٦٩٧	١,٥٨٨,٧٠٤	شيكات مقاصة
٨٥٥,٣١٦	٦٣٠,٣٩٤	شيكات بنكية مصدقة
-	٤٠٣,٨٥٥	مشتقات مالية سالبة
٤٥٧,٩٢٣	٣٧١,٨٨١	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٤٧٤,٣٤٦	٣٣٧,٦٣١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة**
٨,٣٤٦	٢,٩١٧	أخرى
٩,٨٩٩,٣٨٦	١٦,٠٥٣,٩٦٤	

\* 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٩,٤٧١	٤٥٧,٩٢٣	رصيد بداية السنة
١٤٨,٤٥٢	-	أضافات
-	(٨٦,٠٤٢)	استيعادات
٤٥٧,٩٢٣	٣٧١,٨٨١	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٧٧٤,٩٦٢	١٣١,٠٢٩	٤,٢٠٩,٦٥٩	٤٢,٤٣٤,٢٧٤	رصيد بداية السنة
٤٠,٣١٢,٥٩٥	١٠,٥١٢	١٥,٩٥٢,٥٧٨	٢٤,٣٤٩,٥٠٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٨,٦٠٥,٣١٨)	(٢٩,٠٤١)	(٤٨٨,١٦٠)	(١٨,٠٨٨,١١٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٦٤,٢٠٨)	٦٤,٢٠٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٠٠٠)	٧,٩٢٧,٣٤٥	(٧,٩٢٥,٣٤٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣١,٠٨٥	-	(٣١,٠٨٥)	المحول للمرحلة (٣)
٦٨,٤٨٢,٢٣٩	١٤١,٥٨٥	٢٧,٥٣٧,٢١٤	٤٠,٨٠٣,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٧٤,٣٤٦	٦٧,٦٨٩	١٤٧,٠٠١	٢٥٩,٦٥٦	رصيد بداية السنة
١٣٠,٩٨٩	٩,٦٢٨	١١٠,٤٨٦	١٠,٨٧٥	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧٧,٥٠٦)	(٤٥,٦١٦)	(٣١,٨٥٥)	(٢٠٠,٠٣٥)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣,٣١٤)	٣,٣١٤	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٦٧٦)	٤٤,٩٨٧	(٤٣,٣١١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨٧	-	(٨٧)	المحول للمرحلة (٣)
٩,٨٠٢	٢,٩٤٩	١٠,٠٥٩	(٣,٢٠٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٣٧,٦٣١	٣٣,٠٦١	٢٧٧,٣٦٤	٢٧,٢٠٦	رصيد نهاية السنة

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

## ٢٥. احتياطات

### - احتياطي إجباري

وفقاً لقانون 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 رأس المال البنكي. 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 والأرباح المعقولة و٥,٥٪ 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. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بألية احتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وسيكون التعديل نافذاً مع نهاية عام ٢٠٢٣.

### - 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 ٥,٥٪ 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 ٦,٦٪ 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 ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختمية 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.

٢٦ . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٢٦٦,٧٩١	٥١٠,٢١٩	حسابات جارية مدينة
٥,١٧٦,٤٨٦	٦,٤٥٦,٦٦٦	قروض وكمبيالات
٨٣,٥٥٥	٩٩,٦٥٩	بطاقات الائتمان
٥,٥٢٦,٨٣٢	٧,٠٦٦,٥٤٤	
		<u>شركات</u>
٩٦٢,٥٣٠	٨٠٣,٢٨٦	حسابات جارية مدينة
٤,٦٦٧,٠٣٤	٥,٠٨٢,٣٧٧	قروض وكمبيالات
٥,٦٢٩,٥٦٤	٥,٨٨٥,٦٦٣	
		<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢٨٨,٢٣١	٣٨٧,٥٤٠	حسابات جارية مدينة
٢,٩٨١,٢٦٤	٤,٥٧٣,٩٣١	قروض وكمبيالات
٣,٢٦٩,٤٩٥	٤,٩٦١,٤٧١	
٤,١٠٠,٣٣٨	٥,١٠٥,٤٣٠	القروض العقارية
٣,٨٨٧,٣٢٩	٤,١٤٤,٢٣١	الحكومة والقطاع العام
٧٠٩,٥٨٢	١,٧٧٢,٧١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧١,١٢٣	٢,١٥٧,١٨٦	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٥,٦٥٣,١٣٧	٦,٦٧٠,٨٨٤	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٩,٢٦٤	٧٤٢,٧٦٤	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٨٠٦,٦٦٤	٣٨,٥٠٦,٨٩٠	

٢٧ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٩١٢,٦٨٦	٤,٣٥٢,١٧٤	فوائد على ودائع العملاء:
٩٩٧,٧٠٩	١٣,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٦,١٤٦	٢٩١,٤٣٥	ودائع توفير
٥,٠٢٦,٥٤١	٤,٦٥٧,١٠٩	حسابات جارية وتحته الطلب
٣٢١,٨٠٣	١,٧١٥,٠١٧	
٥,٣٤٨,٣٤٤	٦,٣٧٢,١٢٦	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٨ . صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤٤,٤٧٠	٩١٤,٦٨٩	عمولات مقبوضة مقابل:
٨٦٩,٧٠٣	٨٠٧,٢٩٣	خدمات بنكية اخرى
٨٨٢,٤٢٨	٦٤٣,٩٤٦	إدارة حساب
٤٩٨,١٩٢	٥١٩,٣٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥١٧,٦٤٥	٣٤٥,١٩٢	سحب وإيداع نقدي
١٦٧,١٧٣	١٧٢,٨٤٤	حوالات
٧٤,٠٢٠	٦٨,٠٥٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٦,٥٣٠	٤٨,٥٣٣	عمولات محافظ استثمار
٣٧٢,٦٨٢	٤٨,٢٣٧	حسابات جامدة
٣٧,٤٩٦	٢٩,٣٥٦	شيكات
٤,٢٣٠,٣٣٩	٣,٥٩٧,٤٨٣	رواتب محولة
(١٤٦,٦٨٤)	(١٧٧,٤٤٩)	عمولات مدفوعة
٤,٠٨٣,٦٥٥	٣,٤٢٠,٠٣٤	

٢٩ . نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٠٦٤,٤٩٨	٧,٦٩٢,٤٣٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٧٨,٠٦٨	١,٦٠٩,٨٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٣٩,٢٩٢	١,٢٠٨,٧١٥	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٥١٨,٤١٦	٤٩٦,٣٦٤	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٥٨٦,١٧٣	٤٣٧,٤٠٠	تأمين صحي
١٠,٤٤٤	٢٢٨,٩٦٤	بدل مكافآت
٤٧,٢٣٦	٤٥,٩٠٠	بدل انتداب موظفين
٥٤,٤٤١	٣٩,٠١٥	تدريب
١٣,٠٩٨,٥٦٨	١١,٧٥٨,٦٩٠	

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

٣٠. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٦٣,٥٠٦	٢,٦٥٢,١٠٨	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,٢٢١,٧٢٢	١,١٦٤,٥٦٠	رسوم ضمان الودائع*
-	٧٠٥,٩٧٠	خسائر موجودات مالية (إيضاح ٤٦)
٦٥٩,٢٤٦	٦٤٢,٠١٠	مصاريف نقل النقد
٥١٩,٨٨٤	٥٩٧,١٧٣	أتعاب مهنية
٥٢٠,٥٦٣	٥٩٢,٠٧٧	بطاقات
٤٨٢,٠٨٦	٥٠٠,٩٧٨	رسوم وإشتراكات
٣٦١,٥١٨	٤٣٥,١٠٦	تأمين
٤٨٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	دعاية وإعلان وتسويق
٤٠٤,٧٦٦	٣٦٦,٤٦٤	ماء وكهرباء
٢٨٠,٤٨٧	٢٦٥,٧٣٥	صيانة ونظافة
١٥٣,٠٦٣	١٣٥,٨٦٢	قرطاسية ومطبوعات
١٤٣,٢١٣	١٣٥,٣٥٤	بريد وطوابع وهاتف
١٦٠,٤٨٧	١٢٥,١٠٣	سفر وإقامة وتنقلات
١٢٨,٢٧٠	١١٦,١٧٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩٢,٣٩٣	٩١,٣٥٦	سيارات
٥١,٨٧٤	٥٤,١٢١	إيجارات
٤٨,٨٨٩	٤٢,٤٦٧	ضيافة
٢٦,٧٨١	٢٧,٠١٧	متفرقة
٨,٨٢٥	٢,٤٢٠	تبرعات
٧,٩٠٧,٥٧٣	٩,٠٧٢,٠٥١	

\* 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، ولكن صدر بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص اعتماد نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

### ٣١. مخصص الخسائر الائتمانية، بالصافي

يمثل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٤٧٤)	-	-	(٤٧٤)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١١,٧١٦)	-	-	(١١,٧١٦)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,١٢٧,١١٩	٢,٧٩١,١٤٠	١,٦٨٦,١٣٨	(٣٥٠,١٥٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١,٧٨٦	-	-	٢١,٧٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣٦,٧١٥)	(٣٤,٦٢٩)	١٣٠,٣٦٤	(٢٣٢,٤٥٠)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٦,٥١١	١,٨١٦,٥٠٢	(٥٧٣,٠١٣)	
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)	

### ٣٢. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية.

### 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤٥,٠١٩,٥٣٥	١٣٧,٣٦٩,٨٥٣	أرصدة إلى سلطة النقد الفلسطينية
٢٩,٤٧١,١٨٢	٣٩,٢٠٦,٣٦٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٣٠,١٥٣,٩٥٧)	(٣٧,٨٥٤,٤٩١)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٠,٣٦٤,٩٠٩)	(٦٠,٧٤٧,٣٢١)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣١,٦٥٠,٦٢٤	١٠٣,٠٤٧,٧٤٠	

### 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	المركز الرئيسي	أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٠,٨١٨,٤٦٦	١٩,٧٩٧,٦٠٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٩٦٢,٨٠٣	٦,٢٣٢,٥٧٢	شركات شقيقة وتابعة وإدارة عليا	ودائع العملاء
٣٥٥,٠٣٥	٤١٤,٧٣٣	شركة تابعة	تأمينات نقدية
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
-	٢٦١,٦٣٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
٦٥٣,١٧٦	٢,٢٥٣,٢٧٦		سقوف غير مستغلة
٧٩,٢٩٦	١٢٨,٤٩٠	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>عناصر قائمة الدخل:</b>
٢,٣٩١,٠٩٥	٣,١٦٣,٦٣٠	المركز الرئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد وعمولات دائنة
٧,٥٠٨	٤,٦١٩	المركز الرئيسي وشركة تابعة وإدارة عليا	فوائد وعمولات مدينة
١٢٨,٢٧٠	١١٦,١٧٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٣٢ و ٥,٢٦ % ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٢٤,٦٨ % و ٢٦,٦ % ، على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤,٩٩ % إلى ٩ % كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤ % إلى ٩,٢٥ %.

### 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة بإستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
-	-	٥,٦٣٣,٧١٤	٥,٦٣٣,٧١٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
٧٨٦,١٩٠	-	-	٧٨٦,١٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠):
					مدرجة
					غير مدرجة
١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	<u>موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة</u>
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
-	٤٠٣,٨٥٥	-	٤٠٣,٨٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>
					مشتقات مالية سالبة (إيضاح ٢٤)

قياس القيمة العادلة بإستخدام			المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
-	-	٦,٣١٤,٣٠٧	٦,٣١٤,٣٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠): مدرجة
١,٠٠٦,٨٦٩	-	-	١,٠٠٦,٨٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	غير مدرجة
١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
-	٢,٢٣٤,١٣٩	-	٢,٢٣٤,١٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة مشتقات مالية موجبة (إيضاح ١٦)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				<b>موجودات مالية</b>
١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٤٠,٨٤٣,٥٨٧	٤٠,٦٠٧,٥٧٩	٤٠,٨٤٣,٥٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٩٦,١٢٥,١٧٠	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	٣٩٦,١٢٥,١٧٠	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٦,٣١٤,٣٠٧	٥,٦٣٣,٧١٤	٦,٣١٤,٣٠٧	٥,٦٣٣,٧١٤	اسهم مدرجة
١,٠٠٦,٨٦٩	٧٨٦,١٩٠	١,٠٠٦,٨٦٩	٧٨٦,١٩٠	اسهم غير مدرجة
١١٠,٢٤١,٤٣٧	١١٩,٣٤٦,١٧٥	١١٠,٢٤١,٤٣٧	١١٩,٣٤٦,١٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٩٤٦,١٩١	٥,٧٥٥,١٤٣	٦,٩٤٦,١٩١	٥,٧٥٥,١٤٣	موجودات مالية أخرى
<b>٧٥٤,٥٧٣,١٩٦</b>	<b>٧٩٥,٠٩٠,٤٢٤</b>	<b>٧٥٤,٥٧٣,١٩٦</b>	<b>٧٩٥,٠٩٠,٤٢٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
٣٠,١٥٣,٩٥٧	٣٧,٨٥٤,٤٩١	٣٠,١٥٣,٩٥٧	٣٧,٨٥٤,٤٩١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	٦٢١,٠١٤,٧٤٨	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	٦٢١,٠١٤,٧٤٨	ودائع العملاء
٢٦,٨١٤,٤٤٥	١٢,١٢٥,٣٨٣	٢٦,٨١٤,٤٤٥	١٢,١٢٥,٣٨٣	تأمينات نقدية
١٩,٤٩٤,٣٣٣	١٣,٩٦٨,٢٦٥	١٩,٤٩٤,٣٣٣	١٣,٩٦٨,٢٦٥	أموال مقترضة
٣,٠٢٦,٥٦٧	٢,٤٦٩,١٦١	٣,٠٢٦,٥٦٧	٢,٤٦٩,١٦١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٩,٤٢٥,٠٤٠	١٥,٧١٦,٣٣٣	٩,٤٢٥,٠٤٠	١٥,٧١٦,٣٣٣	مطلوبات مالية أخرى
<b>٦٦٦,٩٠٢,٨٤٨</b>	<b>٧٠٣,١٤٨,٣٨١</b>	<b>٦٦٦,٩٠٢,٨٤٨</b>	<b>٧٠٣,١٤٨,٣٨١</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

- 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- 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

٢٠٢٣							
المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني							
١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	-	-	-	-	-	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٨٤٣,٥٨٧	-	١,٥٠٧,٤٦١	١٥,١٠٧,٢٤٧	١٢,٤٠٥,٥٤٢	-	١١,٨٢٣,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	١١,١٩١,٥٣٥	-	-	-	٦,٦٩٣,٦٥٣	٤٣١,٧٦٣,٤٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤١٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	٦,٤١٩,٩٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٩,٣٤٦,١٧٥	-	-	-	-	٩٧,٩٣٨,٣٣٥	٢١,٤٠٧,٨٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٧١١,٢٨٢	-	-	-	-	-	٩,٧١١,٢٨٢	عقارات وممتلكات ومعدات
٢٠٣,٦٩٦	-	-	-	-	-	٢٠٣,٦٩٦	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٣٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	١,٣٣٠,٨٨٦	موجودات غير ملموسة
٢,٤٧٠,٣٨٨	-	-	-	-	-	٢,٤٧٠,٣٨٨	حق استخدام الأصول
٧,٣٣٢,٤٠١	-	-	-	-	-	٧,٣٣٢,٤٠١	موجودات أخرى
٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	١١,١٩١,٥٣٥	١,٥٠٧,٤٦١	١٥,١٠٧,٢٤٧	١٢,٤٠٥,٥٤٢	١٤٠,٣٤٠,٣٢٢	٦٢٩,٨٣١,٨٢٧	مجموع الموجودات
٣٧,٨٥٤,٤٩١	-	-	-	-	١,٣٤١,١٩١	٣٦,٥١٣,٣٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢١,٠١٤,٧٤٨	-	-	-	١٣,٨٥٣,٠٤٤	٤	٦٠٧,١٦١,٧٠٤	ودائع العملاء
١٢,١٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	١٢,١٢٥,٣٨٣	تأمينات نقدية
١٣,٩٦٨,٢٦٥	-	-	١١,١٨٥,٥٩٤	-	-	٢,٧٨٢,٦٧١	أموال مقترضة
١١,١٦٦,٨٠٨	-	-	-	-	-	١١,١٦٦,٨٠٨	مخصصات متنوعة
٦,٤٧٢,٣١٩	-	-	-	-	-	٦,٤٧٢,٣١٩	مخصصات الضرائب
٢,٤٦٩,١٦١	-	-	-	-	-	٢,٤٦٩,١٦١	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١٦,٠٥٣,٩٦٤	-	-	-	-	-	١٦,٠٥٣,٩٦٤	مطلوبات أخرى
٧٢١,١٢٥,١٣٩	-	-	١١,١٨٥,٥٩٤	١٣,٨٥٣,٠٤٤	١,٣٤١,١٩١	٦٩٤,٧٤٥,٣١٠	مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١١,٩٠٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	١١,٩٠٨,٦٠٦	احتياطي إيجاري
٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	احتياطي التقلبات الدورية
٣,٨٤١,٧٨١	-	-	-	-	-	٣,٨٤١,٧٨١	احتياطي القيمة العادلة
٦,٥٧١,٠٥٧	-	-	-	-	-	٦,٥٧١,٠٥٧	أرباح مدورة
٨٩,٢٥٨,٧٩٥	-	-	-	-	-	٨٩,٢٥٨,٧٩٥	صافي حقوق الملكية
٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	-	-	١١,١٨٥,٥٩٤	١٣,٨٥٣,٠٤٤	١,٣٤١,١٩١	٧٨٤,٠٠٤,١٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٥١٩,٦١٨	-	-	-	-	-	١٨,٥١٩,٦١٨	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠,٤٩٦,١٤٥	-	-	-	١,٥٠٤,١٨٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	٦,٢٩٩,٢١٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة كفالات
٥,٠٥٤,١٦٢	٣٣,٣٠١	-	٥,٠٢٠,٨٦١	-	-	-	إعتمادات مستندية
٣٤,٠٦٩,٩٢٥	٣٣,٣٠١	-	٥,٠٢٠,٨٦١	١,٥٠٤,١٨٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	٢٤,٨١٨,٨٢٨	

٢٠٢٢

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤٥,٠١٧,٨٧٠	-	-	-	-	-	١٤٥,٠١٧,٨٧٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٦٠٧,٥٧٩	-	١,٠٥١,٢٧٤	١٢,٠٤١,٤٠١	٦,١١٨,٩٨٠	١٠,٠٩١,٥٤١	١١,٣٠٤,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٩٦,١٢٥,١٧٠	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	٦,٤٤٠,٥٠٩	٣٦٨,٤٩٧,٩١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٧,٣٢١,١٧٦	-	-	-	-	١٤٨,١٢٥	٧,١٧٣,٠٥١	الشامل الأخرى
١١٠,٢٤١,٤٣٧	-	-	-	-	٨٨,٨٩٢,٩٥٣	٢١,٣٤٨,٤٨٤	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
<u>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</u>	<u>١٣,٣٨٧,٧٤٩</u>	<u>٨,٨٥٠,٢٧٤</u>	<u>١٢,٠٤١,٤٠١</u>	<u>٦,١١٨,٩٨٠</u>	<u>١٥٣,٨٨٦,٩٠١</u>	<u>٥٧٦,٤٩٠,٨٠٣</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
٣٠,١٥٣,٩٥٧	١,٦٣٦,٧٣٨	-	-	-	-	٢٨,٥١٧,٢١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦	-	-	-	٤٩,١٤٦,٤١٢	-	٥٢٨,٨٤٢,٠٩٤	ودائع العملاء
٢٦,٨١٤,٤٤٥	-	-	-	-	-	٢٦,٨١٤,٤٤٥	تأمينات نقدية
١٩,٤٩٤,٣٣٣	-	-	١٤,٤٨١,١٧٣	-	-	٥,٠١٣,١٦٠	الأموال المقرضة
١١,٢٦٩,٨٩٧	-	-	-	-	-	١١,٢٦٩,٨٩٧	مخصصات متنوعة
٥,١١٢,٥٣٦	-	-	-	-	-	٥,١١٢,٥٣٦	مخصصات الضرائب
٣,٠٢٦,٥٦٧	-	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٥٦٧	مطلوبات عقود الايجار
٩,٨٩٩,٣٨٦	-	-	-	-	-	٩,٨٩٩,٣٨٦	مطلوبات أخرى
<u>٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧</u>	<u>١,٦٣٦,٧٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٤٨١,١٧٣</u>	<u>٤٩,١٤٦,٤١٢</u>	<u>-</u>	<u>٦١٨,٤٩٥,٣٠٤</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١١,١٤٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦	احتياطي إيجابي
							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
<u>٨٧,٠١٦,٤٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٧,٠١٦,٤٨١</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<u>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</u>	<u>١,٦٣٦,٧٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٤٨١,١٧٣</u>	<u>٤٩,١٤٦,٤١٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٠٥,٥١١,٧٨٥</u>	
							بنود خارج قائمة المركز المالي
							الموحدة:
							سقوف تسهيلات ائتمانية
١٦,٠٩٢,٣٣٥	-	-	-	-	-	١٦,٠٩٢,٣٣٥	مباشرة غير مستغلة
٨,٠٦٠,٢٣٣	-	-	-	-	٢,٦٢٥,٤٢٧	٥,٤٣٤,٨٠٦	كفالات
٤,٩٨٢,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٣٨٨,٠٥٠	١,٥٩٣,٩٩٠	إعتمادات مستندية
<u>٢٩,١٣٤,٦٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٠١٣,٤٧٧</u>	<u>٢٣,١٢١,١٣١</u>	

### 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 وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

### مخاطر السيولة

تُعرّف 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 ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا 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 والمترتبة 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 بالعملية 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٥,١٤٣,٦٤٩	٧١,٥٢٦,٨٨٢	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤٠,٦٢٢,٦٣٣	٤٠,٨٤٦,٠٨١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٨,٣١٣,٧٧٣	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		افراد
٩٠,٣٣٧,٧٧٦	٩٨,٢٢٩,١٩٢	شركات كبرى
٨٩,٣٣٤,١٦٣	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧٣,٣٥٩,٩٤٦	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	القروض العقارية
٩٠,٦١٤,٣٢١	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	القطاع العام
٦٣,٥٧٤,٥١٠	٨٧,٢٦٩,٦١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٠,٦٠١,٩٦٩	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	موجودات مالية أخرى
٦,٩٤٦,١٩١	٥,٧٥٥,١٤٣	
٦٨٨,٨٤٨,٩٣١	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٦,٠٩٢,٣٣٥	١٨,٥١٩,٦١٨	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨,٠٦٠,٢٣٣	١٠,٤٩٦,١٤٥	كفالات
٤,٩٨٢,٠٤٠	٥,٠٥٤,١٦٢	إعتمادات مستندية وقبولات
٢٩,١٣٤,٦٠٨	٣٤,٠٦٩,٩٢٥	

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	وسائط النقل	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
									<b>التعرض الائتماني</b>
									<b>المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي غير الموحدة:</b>
									أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,١٩١	٧١,٥٢٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٦,٨٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٩٤	٤٠,٨٤٦,٠٨١	-	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٦,٠٨١	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٥,٥٨٦,٨٧٧	٧٨,٦٠٠,٨٨٩	١٩,٦٢٨,٣٠٣	٣,١٥٣,٣٣٤	١٢,٥٧٦,٦٩٢	٣,٣٩٤,٦٦٤	-	٥٠٣,٦١٣	٩٨,٢٢٩,١٩٢	للأفراد
٩٩١,١٤٥	٥٢,١٤٣,٧٤٥	٤١,٧٢٦,٩٤١	٢٦,١٦٩,٠٠٨	١٣,٩٥٢,١١٥	٧٠,١٦١	-	١,٥٣٥,٦٥٧	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	الشركات الكبرى
٣,١٥٥,٨٣٩	٤٠,٣٣٦,٤٤٩	٣٥,٧٦٣,٠٩٥	٥,٥٣٣,٦٥٠	٢٧,٩٧٢,٥٧٤	١,٥٥٢,١٩٨	-	٧٠٤,٦٧٣	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٩٨١,٥٩٧	١٦,٥٨١,١٩٤	٩٢,١٨٢,٥٦٠	-	٩١,٨٤٤,٣٠٠	١٩٠,٩٣٠	-	١٤٧,٣٣٠	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	قروض عقارية
١,٢٢٠,٦٣٤	٨٧,٢٦٩,٦١٣	-	-	-	-	-	-	٨٧,٢٦٩,٦١٣	للحكومة والقطاع العام
٣٨٢,٣١٨	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٣٢٠,٩٠٤	٥٤٢,٧٤١,٦٨٠	١٨٩,٣٠٠,٨٩٩	٣٤,٨٥٥,٩٩٢	١٤٦,٣٤٥,٦٨١	٥,٢٠٧,٩٥٣	-	٢,٨٩١,٢٧٣	٧٣٢,٠٤٢,٥٧٩	<b>المجموع</b>

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	وسائط النقل	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
								التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي غير الموحدة:
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٦٦٥	٧٥,١٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	٧٥,١٤٣,٦٤٩	
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٠٥٤	٤٠,٦٢٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٤٠,٦٢٢,٦٣٣	
								أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
-	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣	
								تسهيلات ائتمانية مباشرة:
								للأفراد
٣,٦٩٧,٨٢٨	٥٦,٨٣٦,١٠٥	٣٣,٥٠١,٦٧١	٧,١٣٨,٧٧٧	١٨,٣٤٧,٢٧٤	٦,٣٢٥,٠٧٤	-	١,٦٩٠,٥٤٦	٩٠,٣٣٧,٧٧٦
								الشركات الكبرى
٢٩٣,١٦١	٢٣,٧٧٧,٢٩٤	٦٥,٥٥٦,٨٦٩	٢٦,٩٢٢,٠٠٧	٢٧,٧٧٩,٩٦٤	١٢٣,١٥٦	-	١٠,٧٣١,٧٤٢	٨٩,٣٣٤,١٦٣
								المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٠١,٨٥٤	٤٣,١٧٩,٨٧٦	٣٠,١٨٠,٠٧٠	٥,٢٣٠,٠٤٧	٢١,٥٢٨,٧٧٦	٢,٠٤٩,٢٨٧	٧٠,٩٠٠	١,٣٠١,٠٦٠	٧٣,٣٥٩,٩٤٦
								قروض عقارية
١,٢٠٩,٩٦٥	١٥,٢٤٣,١٢٥	٧٥,٣٧١,١٩٦	-	٧٥,١٠٢,٢٣٧	١٨٨,٣١٤	-	٨٠,٦٤٥	٩٠,٦١٤,٣٢١
								للحكومة والقطاع العام
١,٥٤٦,٨٦٣	٦٣,٥٧٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	٦٣,٥٧٤,٥١٠
								موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٠,٥٣٢	١١٠,٦٠١,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	١١٠,٦٠١,٩٦٩
<b>١٠,٠٢٦,٩٢٢</b>	<b>٤٧٧,٢٩٢,٩٣٤</b>	<b>٢٠٤,٦٠٩,٨٠٦</b>	<b>٣٩,٢٩٠,٨٣١</b>	<b>١٤٢,٧٥٨,٢٥١</b>	<b>٨,٦٨٥,٨٣١</b>	<b>٧٠,٩٠٠</b>	<b>١٣,٨٠٣,٩٩٣</b>	<b>٦٨١,٩٠٢,٧٤٠</b>



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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني							
٧١,٥٢٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٦,٨٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٨٤٦,٠٨١	-	١,٥٠٧,٤٧٨	١٥,١٠٧,٣١٩	١٢,٤٠٥,٧٩٢	-	١١,٨٢٥,٤٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٩٨,٢٢٩,١٩٢	-	-	-	-	-	٩٨,٢٢٩,١٩٢	للافراد
٩٣,٨٧٠,٦٨٦	١١,١٩١,٥٣٥	-	-	-	-	٨٢,٦٧٩,١٥١	الشركات الكبرى
٧٦,٠٩٩,٥٤٤	-	-	-	-	-	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	القروض العقارية
٨٧,٢٦٩,٦١٣	-	-	-	-	-	٨٧,٢٦٩,٦١٣	القطاع العام
١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	-	-	٩٨,٣١١,٤٩٣	٢١,٤١٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٧٥٥,١٤٣	-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,١٤٣	موجودات أخرى
٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢	١١,١٩١,٥٣٥	١,٥٠٧,٤٧٨	١٥,١٠٧,٣١٩	١٢,٤٠٥,٧٩٢	١٣٤,٠١٩,٨٢٧	٥٦٣,٥٦٥,٧٧١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٨٨,٨٤٨,٩٣١	١٣,٣٨٧,٧٤٩	٨,٨٦٤,٦٦٦	١٢,٠٤٥,٠٠٧	٦,١٢٠,٨١٢	١٤٩,٥٩٦,٤١٢	٤٩٨,٨٣٤,٢٨٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٨,٥١٩,٦١٨	-	-	-	-	-	١٨,٥١٩,٦١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٤٩٦,١٤٥	-	-	-	١,٥٠٤,١٨٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	٦,٢٩٩,٢١٠	كفالات
٥,٠٥٤,١٦٢	٣٣,٣٠١	-	٥,٠٢٠,٨٦١	-	-	-	اعتمادات
٣٤,٠٦٩,٩٢٥	٣٣,٣٠١	-	٥,٠٢٠,٨٦١	١,٥٠٤,١٨٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	٢٤,٨١٨,٨٢٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٩,١٣٤,٦٠٨	-	-	-	-	٦,٠١٣,٤٧٧	٢٣,١٢١,١٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار أردني					
٣٤٦,٢١٤,٠١٤	٢٠٤,٤٠٧,٤٨٩	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٥٦٣,٥٦٥,٧٧١	٤٩٨,٨٣٤,٢٨٥	داخل فلسطين
١٣٤,٠١٩,٨٢٧	-	-	١٣٤,٠١٩,٨٢٧	١٤٩,٥٩٦,٤١٢	دول عربية
١٢,٤٠٥,٧٩٢	-	-	١٢,٤٠٥,٧٩٢	٦,١٢٠,٨١٢	إسرائيل
١٥,١٠٧,٣١٩	-	-	١٥,١٠٧,٣١٩	١٢,٠٤٥,٠٠٧	أوروبا
١,٥٠٧,٤٧٨	-	-	١,٥٠٧,٤٧٨	٨,٨٦٤,٦٦٦	أمريكا
١١,١٩١,٥٣٥	-	-	١١,١٩١,٥٣٥	١٣,٣٨٧,٧٤٩	دول أخرى
٥٢٠,٤٤٥,٩٦٥	٢٠٤,٤٠٧,٤٨٩	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢	٦٨٨,٨٤٨,٩٣١	

فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي	
دينار أردني									
٧١,٥٢٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٦,٨٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٨٤٦,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٦,٠٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٩,٢٧٨,٣٨١	٢٢,٥٣٩,٧٦٧	٢٦,٩٣٦,٣٦٣	١٣٧,٥٨٨,٤٣٩	٣,٨٦٧,٦٨٦	-	٨٧,٢٦٩,٦١٣	١٦٦,٧٥٢,٥٤٠	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٧٥٥,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,١٤٣	الموجودات الأخرى
١٧٣,١١٤,٨٢١	٢٢,٥٣٩,٧٦٧	٢٦,٩٣٦,٣٦٣	١٣٧,٥٨٨,٤٣٩	٣,٨٦٧,٦٨٦	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	٨٧,٢٦٩,٦١٣	١٦٦,٧٥٢,٥٤٠	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨١,٦٩٩,٩٦٤	٢٧,٦٥٦,٣٥٩	٣٠,٧٩٤,٧٦٧	١٠٨,٦٣٢,٧٨٤	٢,٣٨٢,٦٦٧	١١٠,٦٠١,٩٦٩	٦٣,٥٧٤,٥١٠	١٦٣,٥٠٥,٩١١	٦٨٨,٨٤٨,٩٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني					
٦٣,٥٧٤,٥١٠	٨٧,٢٦٩,٦١٣	-	٨٧,٢٦٩,٦١٣	-	قطاع عام
٢٩٢,٣٠١,٩٣٣	٢٩٢,٨٤٣,٣١٤	-	٢,٤١٧,١٢٢	٢٩٠,٤٢٦,١٩٢	مالي
٢٧,٦٥٦,٣٥٩	٢٢,٥٣٩,٧٦٧	١,١٢٩,٧٠٢	٥,٨٤٢,٢٢٧	١٥,٥٦٧,٨٣٨	صناعة
٣٠,٧٩٤,٧٦٧	٢٦,٩٣٦,٣٦٣	-	٢٦,٩٣٦,٣٦٣	-	التجارة
١٠٨,٦٣٢,٧٨٤	١٣٧,٥٨٨,٤٣٩	٩٠٠,٠٥٩	٥٤,٨١٠,٤١١	٨١,٨٧٧,٩٦٩	عقارات
٢,٣٨٢,٦٦٧	٣,٨٦٧,٦٨٦	-	-	٣,٨٦٧,٦٨٦	الزراعة
١٦٣,٥٠٥,٩١١	١٦٦,٧٥٢,٥٤٠	١٠,٩١٤,٥٠٧	٢٧,١٣١,٧٥٣	١٢٨,٧٠٦,٢٨٠	أخرى
٦٨٨,٨٤٨,٩٣١	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٢٠٤,٤٠٧,٤٨٩	٥٢٠,٤٤٥,٩٦٥	

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
موجودات مالية	موجودات مالية أخرى	
أخرى بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	التصنيف الائتماني
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,٣٥٧,٨٠١	١٧,٩٠٨,٠٥٣	القطاع الخاص:
٨٩,٢٤٤,١٦٨	١٠١,٨٢٠,٤٤٠	غير مصنف
١١٠,٦٠١,٩٦٩	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	حكومات وقطاع عام
(٣٦٠,٥٣٢)	(٣٨٢,٣١٨)	المجموع
١١٠,٢٤١,٤٣٧	١١٩,٣٤٦,١٧٥	مخصص الخسائر المتوقعة

## ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ 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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بعد الفائدة (نقطة مئوية)	
٦٨٧,٦٥٣	١٠	٩٥٢,١٢٠	١٠	دينار أردني
٣٩٩,٨٤٣	١٠	٥٦١,١٣٢	١٠	دولار أمريكي
١,٣٠١,٥٣٢	١٠	١,٥٢٨,٠١٣	١٠	شيقل إسرائيلي
١١,٤٢٦	١٠	٤٩,٧٨٨	١٠	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>موجودات</b>							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٦,٧٣٣,٦٦٢	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٧٨٦,٣٧٦	١٧٦,٨٧٧	١,٤٦٠,٩٨٤	-	-	٢٧,٤١٩,٣٥٠	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات انتمائية مباشرة	٤,٩٨٠,٩٤١	١٠١,٧٥٤,٤١٠	١٨,٠٦٥,٨٢٣	٢٨٢,٥٧٧,٩٠٠	١٥,٩٢٠,٢٣٩	٢٦,٣٤٩,٣٠٦	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٦,٤١٩,٩٠٤	٦,٤١٩,٩٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	-	١٥,٠٠٢,٥٢٥	١٠,٠٠٢,٣٢٦	٤٤,٩٦٢,٢٢١	٤٩,٣٧٩,١٠٣	١١٩,٣٤٦,١٧٥
عقارات وممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٩,٧١١,٢٨٢	٩,٧١١,٢٨٢
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٢٠٣,٦٩٦	٢٠٣,٦٩٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٣٣٠,٨٨٦	١,٣٣٠,٨٨٦
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	٢,٤٧٠,٣٨٨	٢,٤٧٠,٣٨٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٣٣٢,٤٠١	٧,٣٣٢,٤٠١
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٦٣,١١٠,٦٥١</b>	<b>١٠١,٩٣١,٢٨٧</b>	<b>٣٣,٠٦٨,٣٤٨</b>	<b>٢٩٤,٠٤١,٢١٠</b>	<b>٦٠,٨٨٢,٤٦٠</b>	<b>١٨١,٦٢١,٥٦٩</b>	<b>٨١٠,٣٨٣,٩٣٤</b>
<b>مطلوبات</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٣٣,٥٠٠	-	-	-	-	١٥,٥٢٠,٩٩١	٣٧,٨٥٤,٤٩١
ودائع العملاء	٧٣,٧٩٨,٨٥٠	٧٧,٢٤٤,٤٨٣	٧٤,٢٨٥,٩٣٨	٨٩,٠٣٧,١٥١	٥٤,٢٢٧,٣٠٠	٥٤,٨٥٤,٢٤٩	٦٢١,٠١٤,٧٤٨
تأمينات نقدية	٣٨٥,٨٩٨	٩٨٥,٦٥٨	١,٢٥٢,٥٦٩	٢,٩٨٥,٦٥٨	٢,٤٥٢,٥٦٩	٤,٠٦٣,٠٣١	١٢,١٢٥,٣٨٣
أموال مقترضة	-	٨٧٥,٦٥٨	١,٥٥٢,٥٦٥	١,٦٥٨,٩٨٧	٣,١٥٨,٢٦٩	٥,٦٤٨,٥٦٢	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٦,٨٠٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٦,٤٧٢,٣١٩
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٥٣,٩٦٤
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٩٦,٥١٨,٢٤٨</b>	<b>٧٩,١٠٥,٧٩٩</b>	<b>٧٧,٠٩١,٠٧٢</b>	<b>٩٣,٦٨١,٧٩٦</b>	<b>٥٩,٨٣٨,١٣٨</b>	<b>٦٤,٥٦٥,٨٤٢</b>	<b>٧٢١,١٢٥,١٣٩</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	-	١١,٩٠٨,٦٠٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤١,٧٨١
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٦,٥٧١,٠٥٧
<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٩,٢٥٨,٧٩٥</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٩٦,٥١٨,٢٤٨</b>	<b>٧٩,١٠٥,٧٩٩</b>	<b>٧٧,٠٩١,٠٧٢</b>	<b>٩٣,٦٨١,٧٩٦</b>	<b>٥٩,٨٣٨,١٣٨</b>	<b>٦٤,٥٦٥,٨٤٢</b>	<b>٨١٠,٣٨٣,٩٣٤</b>
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٣,٤٠٧,٥٩٧)	٢٢,٨٢٥,٤٨٨	(٤٤,٠٢٢,٧٢٤)	٢٠٠,٣٥٩,٤١٤	١٠,٤٤٤,٣٢٢	١١,١٦٢,٥٦٧	(١٥٧,٨٦١,٤٧٠)
الفجوة التراكمية	(٣٣,٤٠٧,٥٩٧)	(١٠,٥٨٢,١٠٩)	(٥٤,٦٠٤,٨٣٣)	١٤٥,٧٥٤,٥٨١	١٤٦,٧٩٨,٩٠٣	١٥٧,٩٦١,٤٧٠	-

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>موجودات</b>							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣٢,٣٨٢,٨٧٠	١٤٥,٠١٧,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٠٨٤,٨٩١	-	١١,١٤٥,١٦٨	-	-	٦,٣٧٧,٥٢٠	٤٠,٦٠٧,٥٧٩
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١٥,١٠٨,١٠٢	١٣٨,٧٢٧,٥٠٩	٣,٠٦٧,٧٦٨	١٦,٢٥١,٠٢٣	١١,٣٥٢,٩٨٦	١١,٦١٧,٧٨٢	٣٩٦,١٢٥,١٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٧,٣٢١,١٧٦	٧,٣٢١,١٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٧,٣٣١,٣٤٧	٤,٩٩٩,٩٥٧	٤,٩٩٩,٦٢٣	١٢,٠٨٩,٣٦٧	٥٢,١٥٣,٧٣٢	٢٨,٦٦٧,٤١١	١١٠,٢٤١,٤٣٧
عقارات وممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٠,١٣٥	١٠,٣٤٠,١٣٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٠	٣٤٠,٩٩٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٩٦٥,٩٥٧	٩٦٥,٩٥٧
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	٣,٠٥٧,٦٠٨	٣,٠٥٧,٦٠٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٤٤٤,٤١٣
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٠٦,٤٧٣,١١٣</b>	<b>١٤٣,٧٢٧,٤٦٦</b>	<b>٨,٠٦٧,٣٩١</b>	<b>٣٩,٤٨٥,٥٥٨</b>	<b>٦٣,٥٠٦,٧١٨</b>	<b>٤٠,٢٨٥,١٩٣</b>	<b>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</b>
<b>مطلوبات</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٨٩٣,٩١٨	-	-	-	-	١١,٢٦٠,٠٣٩	٣٠,١٥٣,٩٥٧
ودائع العملاء	٨٩,٠٧٣,٣٨٥	٨٠,٤٥٠,٠٩١	٧٠,٦٤٥,٨٧٢	٧٧,٩٦٢,٨٨٣	٤٣,٣٧٦,٥٢٦	٥٩,٠٧٨,٢٧٢	٥٧٧,٩٨٨,٥٠٦
تأمينات نقدية	١,١٧٧,٦٢٣	٣,١٢٥,٦٥٨	٣,٩٦٩,٥٩٧	٤,٠٤٩,٤١٣	٥,٥٢٦,٢٥٧	٨,٩٦٥,٨٩٧	٢٦,٨١٤,٤٤٥
أموال مقترضة	-	٢,٢٠٦,٦٨٢	٢,١٣٢,٥٦٤	٢,٧٦٥,٩٥٨	٣,٧٢٥,٢٤٦	٧,٥٨٩,٦٥٩	١٩,٤٩٤,٣٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١,٢٦٩,٨٩٧
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥,١١٢,٥٣٦
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٥٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٩,٨٩٩,٣٨٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٠٩,١٤٤,٩٢٦</b>	<b>٨٥,٧٨٢,٤٣١</b>	<b>٧٦,٧٤٨,٠٣٣</b>	<b>٨٤,٧٧٨,٢٥٤</b>	<b>٥٢,٦٢٨,٠٢٩</b>	<b>٧٥,٦٣٣,٨٢٨</b>	<b>٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦
احتياطي مخاطر	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
الدورية	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٠١١
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٥٦٣
<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٧,٠١٦,٤٨١</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١٠٩,١٤٤,٩٢٦</b>	<b>٨٥,٧٨٢,٤٣١</b>	<b>٧٦,٧٤٨,٠٣٣</b>	<b>٨٤,٧٧٨,٢٥٤</b>	<b>٥٢,٦٢٨,٠٢٩</b>	<b>٧٥,٦٣٣,٨٢٨</b>	<b>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</b>
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٩٧,٣٢٨,١٨٧	٥٧,٩٤٥,٠٣٥	(٦٨,٦٨٠,٦٤٢)	(٤٥,٢٩٢,٦٩٦)	١٠,٨٧٨,٦٨٩	(٣٥,٣٤٨,٦٣٥)	(١١٦,٨٢٩,٩٣٨)
الفجوة التراكمية	١٩٧,٣٢٨,١٨٧	٢٥٥,٢٧٣,٢٢٢	١٨٦,٥٩٢,٥٨٠	١٤١,٢٩٩,٨٨٤	١٥٢,١٧٨,٥٧٣	١١٦,٨٢٩,٩٣٨	-

## ٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الزيادة في	المؤشر	
قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحد	الموحد	(%)	الموحد	الموحد	(%)	
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		
٦١٦,٦١٨	-	١٠	٥١٩,١١٠	-	١٠	بورصة فلسطين
١٤,٨١٣	-	١٠	١٨,٩٠١	-	١٠	بورصة عمان

## ٣. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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.

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	
دينار أردني	(%)	دينار أردني	(%)	
٥٤٧,٧١٩	١٠	(٣٤٥,١٠٧)	١٠	شيقل إسرائيلي
(٣,١٣٨)	١٠	١٠,٣١٨	١٠	يورو
٢,٩٦٤	١٠	(١٠,٢٩٢)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	دولار أمريكي	يورو	شيقل إسرائيلي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
<b>الموجودات</b>					
١١٢,٦٣٨,٠٠٥	١٩٨,٧٤٥	٢٨,٦٥٣,٦٨٦	١,٣٣٧,١٣٤	٨٢,٤٤٨,٤٤٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٤٠,٧٤١,٥٦٠	-	١٦,٦٠٤,٩٦١	١٤٥,٧٧٦	٢٣,٩٩٠,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٠٤١,٩٩٤	-	٩,٦١٨,١٧٠	٢,٠٣٧,١٩١	٣٨٦,٦٣٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٧٦,٣٥٩,٤٣٩	-	١٣٣,٤١٤,٣٨٩	٣,٥١٦,٦١٨	٢٣٩,٤٢٨,٤٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى
١,٧٨٥,٨٧٧	-	١,٧٨٥,٨٧٧	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٩٢٤,٢٦٤	-	٢٨,٣٥٩,٩٣٣	١,٥٦٤,٣٣١	-	موجودات أخرى
٤,٧٢١,٩٩٧	-	٢,١٣٢,٧١٠	٢٨,٩٦٥	٢,٥٦٠,٣٢٢	مجموع الموجودات
٥٧٨,٢١٣,١٣٦	١٩٨,٧٤٥	٢٢٠,٥٦٩,٧٢٦	٨,٦٣٠,٠١٥	٣٤٨,٨١٤,٦٥٠	
<b>المطلوبات</b>					
٤٢,٤٣٤,٣٨٧	-	٣٤,٠٢٢,١١٤	١٩٩,٨١١	٨,٢١٢,٤٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٥,٦٢٢,٤٨٩	١,٢٢٢,٠٦٠	١٥٤,٥٥٥,٣٦٦	٥,٤٠٢,٨١١	٢٩٤,٤٤٢,٢٥٢	ودائع العملاء
٩,١٨١,٨٣١	-	٤,٢٩٨,٣٩٨	-	٤,٨٨٣,٤٣٣	تأمينات نقدية
٨,٢٩٦,٢٦٥	-	٦,٣٢٧,٦٧١	١,٩٦٨,٥٩٤	-	أموال مقترضة
٥,٠٣٤,٠٨٧	-	-	-	٥,٠٣٤,٠٨٧	مخصصات الضرائب
٤,٤٧٩,٠٩٣	٥,٨٨٤	٢,٧١٤,٥٠٥	٢٦,٩٨١	١,٧٣١,٧٢٣	مطلوبات أخرى
٥٢٥,٠٤٨,١٥٢	١,٢٢٧,٩٤٤	٢٠١,٩١٨,٠٥٤	٧,٥٩٨,١٩٧	٣١٤,٣٠٣,٩٥٧	مجموع المطلوبات
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>					
٥٣,١٦٤,٩٨٤	(١,٠٢٩,١٩٩)	١٨,٦٥١,٦٧٢	١,٠٣١,٨١٨	٣٤,٥١٠,٦٩٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٩,٦٩٠,٨٢٩	(١,٠٢٩,١٩٩)	١١,٦٣٥,٢٩٤	٣,٦٣٧,٦٩٤	١٥,٤٤٧,٠٤٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>					
٥١٩,٧١٦,٧٨٨	٢٩٦,٣٥٧	١٨٣,٢٨٤,٣٨٨	١٦,٩١٨,٩٦٧	٣١٩,٢١٧,٠٧٦	مجموع الموجودات
٤٧٠,٠١٤,٣٥٠	-	١٨٨,٣٣٦,٣٦٧	١٧,٢٣٢,٧٩٠	٢٦٤,٤٤٥,١٩٣	مجموع المطلوبات
٤٩,٧٠٢,٤٣٨	٢٩٦,٣٥٧	(٥,٠٥١,٩٧٩)	(٣١٣,٨٢٣)	٥٤,٧٧١,٨٨٣	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٨,٤٧٩,٥٠٦	٢٩٦,٣٥٧	١٢,١٤٦,٢٤٣	٣,٥٦٥,٢٣٠	١٢,٤٧١,٦٧٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

## 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 ٢٠٢٣:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم /	نسب الخصم /
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
دينار أردني	دينار أردني
١٦٩,٩٢٦,٧٤٦	١٢٥,١٨٣,٢٥٤
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
-	-
٤٨٥,٠٣٠,٩٠٧	٥٣,٩٧٤,٨٦٢
<b>أ- الودائع المستقرة</b>	
<b>ب- الودائع الأقل استقراراً</b>	
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
-	-
٧٢,١١٦,١٠٨	٥٥,٣٤٣,٤٢٤
<b>أ- الودائع التشغيلية</b>	
<b>ب- الودائع غير التشغيلية</b>	
٥٥٧,١٤٧,٠١٥	١٠٩,٣١٨,٢٨٦
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط</b>	
٤,٩٨٧,٤٦٨	١٥٤,٣١٢
-	٦١٦,٠٢٢
٥٦٢,١٣٤,٤٨٣	١١٠,٠٨٨,٦٢٠
<b>القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	
<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى</b>	
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	
-	-
٥٣,٧٤٥,٤٨٤	٥٠,٥٣٦,١٠٣
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	
<b>تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل</b>	
٥٣,٧٤٥,٤٨٤	٥٠,٥٣٦,١٠٣
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	
٥٠٨,٣٨٨,٩٩٩	٥٩,٥٥٢,٥١٧
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>	
<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>	
١١٠,٧٣٠,٣١٣	٥٩,٥٥٢,٥١٧
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	
%١٨٥	

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دينار أردني	دينار أردني
١٢١,٩٧٨,٨١٥	١٦٠,٤٤٦,١٤٥
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
-	-
٥٠,٩٠٣,٧٤٤	٤٦٩,٨٩٩,٨٣٤
<b>أ- الودائع المستقرة</b>	
<b>ب- الودائع الأقل استقراراً</b>	
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
-	-
٣٧,٥٩٨,٦٣٠	٥١,١٥٧,٤٧٥
<b>أ- الودائع التشغيلية</b>	
<b>ب- الودائع غير التشغيلية</b>	
٨٨,٥٠٢,٣٧٤	٦٨١,٥٠٣,٤٥٤
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط</b>	
١٧٥,٤٢٧	-
٥٠٠,٤٦٣	١٠,٠٠٩,٢٥٩
٨٩,١٧٨,٢٦٤	٦٩١,٥١٢,٧١٣
<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى</b>	
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	
-	-
٣٥,٣٦٧,١٥١	٣٨,٧٦٣,٧٠٠
٣٥,٣٦٧,١٥١	٣٨,٧٦٣,٧٠٠
٥٣,٨١١,١١٣	٦٥٢,٧٤٩,٠١٣
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	
<b>تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل</b>	
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>	
١٢١,٩٧٨,٨١٥	
٥٣,٨١١,١١٣	
%٢٢٧	
<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>	
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	

### 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 استقرار 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 ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	
دينار أردني	
٧٨,٧٩١,٢٠٤	رأس المال الرقابي
٥٢٤,٥٦٥,٩٣٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٥,١٢١,٧٦٣	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٢,٣٢٩,٢٥٢	تمويل وودائع أخرى
٦١٠,٨٠٨,١٤٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤٤,٨٨١,١٠١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
٣٢٦,٢٦٤,٨٦٤	القروض
٤٢,٠٨٠,٣٢٩	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٢,٢٢٨,٠٣٢	التعرضات خارج المركز المالي
٥٩٧,٦٠٦	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٤١٦,٠٥١,٩٣٢	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٤٧	نسبة صافي التمويل المستقر

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

٢٠٢٢	
دينار أردني	رأس المال الرقابي
٧٨,١٤٥,٩٢٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤٩٩,٨٩١,١٨٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٤,٦٧٣,١٠٦	تمويل وودائع أخرى
٣,٨٠٠,٤٩٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٥٨٦,٥١٠,٧١٦	
	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣٨,٦٢٦,٧٢٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:
٣٠٦,٢٨٣,٥٣٤	القروض
٤٦,٢٤٢,٨٢٨	الاستثمارات غير المدرجة
١,٧٠٩,٨٦٠	الاستثمارات المدرجة
٤٩٦,٥٢٤	القروض غير المنتظمة
٣٩٣,٣٥٩,٤٧٢	جميع الأصول الأخرى
	التعرضات خارج بيان المركز المالي
%١٤٩	إلتزامات التمويل المستقبلية الأخرى
٥٤٧,٤٧٨,٠٣٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٦١	

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 ٢٠٢٣:

نسبة الرفع المالي	
دينار أردني	
إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي+ تعرضات المشتقات+ تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية+ تعرضات خارج بيان المركز المالي)	٨٨٣,٠٤٩,٨١٤
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)	٣,٠٣٢,٥٩٢
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	٣٣,٦٧٧,٥٠٠
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي	٢٤,١٠٧,٠٩٧
إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	٨٢٢,٢٣٢,٦٢٥
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٧٢,٢٩٠,٤٩٤
نسبة الرفع المالي	٨,٧٩٪

### 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 والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخبزينة	وقطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٨,٣١٧,٠٦٩	٤٤,٨٦٠,١٤٣	-	١٣,٦٧٧,٦٥٤	١٦,٦٦٧,٩٠٦	١٤,٥١٤,٥٨٣	إجمالي الإيرادات
(٢,١٨٥,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٥٩٦)	(٨٢٤,٣٢٨)	(٣,١٦٦,٠٧٦)	مخصصات خسائر ائتمانية
٣٦,١٣٢,٠٦٩	٤٠,٨٦٠,١٤٣					متوقعة، بالصافي
(٢٨,٤١٨,١٧٦)	(٢٩,٥٣٠,٦٩٥)					نتائج قطاع الأعمال
(٢,٣١٣,٤٨٧)	(٣,٧٧١,٩٠٤)					مصاريف مباشرة أخرى
٥,٤٠٠,٤٠٦	٧,٥٥٧,٥٤٤					مصروف الضرائب
						ربح السنة
						معلومات أخرى
٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	٢١,٠٤٨,٦٥٣	٣٣٩,٦٨٦,٦٦٢	٢٤٨,٨٨٦,١١٨	٢٠٠,٧٦٢,٥٠١	إجمالي موجودات القطاع
٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧	٧٢١,١٢٥,١٣٩	٦٢,٢٥٥,٩٠٠	٣٧,٨٥٤,٤٩١	٩١,١٤٤,٩٩٦	٥٢٩,٨٦٩,٧٥٢	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٥٦٩,٤٢٦	١,٠٩٩,٩٣٩					مصاريف رأسمالية
١,٦٠٢,٧٥٤	١,٤٩٣,٥٨٧					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني						
٣٨,٣١٧,٠٦٩	٤٤,٨٦٠,١٤٣	٧,٨٠٥,٩٥٤	٥,٠٠٥,١٧٢	٣٠,٥١١,١١٥	٣٩,٨٥٤,٩٧١	إجمالي الإيرادات
٧٧٠,٧٧٦,١٠٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	١٩٤,٢٨٥,٣٠٥	١٨٠,٥٥٢,١٠٧	٥٧٦,٤٩٠,٨٠٣	٦٢٩,٨٣١,٨٢٧	مجموع الموجودات
١,٥٦٩,٤٢٦	١,٠٩٩,٩٣٩	-	-	١,٥٦٩,٤٢٦	١,٠٩٩,٩٣٩	المصروفات الرأسمالية

#### ٤٠ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>موجودات</b>							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦,٧٣٣,٦٦٢
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٨٤٣,٥٨٧	-	-	-	١,٤٦٠,٩٨٤	-	١٧٦,٨٧٧	٣٩,٢٠٥,٧٢٦
							أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥,٧٠٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	-	١٤١,٤٨٣,٩٦٦	١٠٦,٩٨٦,٤٢٧	٨٧,٦٥٩,٣٢٥	٥١,٣٢٥,٣٦٥	٣٧,١٢٥,٦٨٨	٢٥,٠٦٧,٨٤٨
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل</b>							
٦,٤١٩,٩٠٤	٦,٤١٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	-
<b>موجودات مالية بالكلفة المطفأة عقارات وممتلكات ومعدات</b>							
١١٩,٣٤٦,١٧٥	-	٤٩,٣٧٩,١٠٣	٤٤,٩٦٢,٢٢١	١٠,٠٠٢,٣٢٦	١٥,٠٠٢,٥٢٥	-	-
٩,٧١١,٢٨٢	٩,٧١١,٢٨٢	-	-	-	-	-	-
٢٠٣,٦٩٦	٢٠٣,٦٩٦	-	-	-	-	-	-
١,٣٣٠,٨٨٦	١,٣٣٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
<b>موجودات غير ملموسة</b>							
٢,٤٧٠,٣٨٨	-	-	-	١,٤٧٧,٤٥٠	٥٤٢,٣٦٦	٢٦٠,٢٤٣	١٩٠,٣٢٩
٧,٣٣٢,٤٠١	-	٤٢٨,٠٤٧	١,٩٦٥,٨٦٥	١,٧٥٦,٩٥٤	١,٦٥٢,٧٤٦	٨٢٥,٦٩٩	٧٠٣,٠٩٠
٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	٢٨,٣٠٠,٧٦٨	١٩١,٢٩١,١١٦	١٥٣,٩١٤,٥١٣	١٠٢,٣٥٧,٠٣٩	٦٨,٥٢٣,٠٠٢	٣٨,٣٨٨,٥٠٧	٢٢٧,٦٠٨,٩٨٩
<b>مطلوبات</b>							
<b>ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية</b>							
٣٧,٨٥٤,٤٩١	-	-	-	-	-	-	٣٧,٨٥٤,٤٩١
٦٢١,٠١٤,٧٤٨	-	٩٤,٠٥٨,٢٥٩	٧٥,٧٨٩,٩٥٥	١١٦,٤٧٩,٩٥٨	١٠٧,٦٠٩,٣٤٦	١٠٦,٦٤٧,٤٩١	١٢٠,٤٣٠,١٨٩
١٢,١٢٥,٣٨٣	-	٤,٠٦٣,٠٣١	٢,٤٥٢,٥٦٩	٢,٩٨٥,٦٥٨	١,٢٥٢,٥٦٩	٩٨٥,٦٥٨	٣٨٥,٨٩٨
١٣,٩٦٨,٢٦٥	١,٠٧٤,٢٢٤	٥,٩٢٨,٥٠٥	٣,٠٢٥,٦٥٨	١,٦٥٩,٦٥٤	١,٤٢٣,٢٦٩	٨٥٦,٩٥٥	-
<b>مخصصات متنوعة</b>							
١١,١٦٦,٨٠٨	-	٨,١٧٠,٥٤٦	١,٧٦٩,٥٨٩	٦٥٢,١٤٢	١٩٥,٦٥٨	٢٠٢,٥٣٥	١٧٦,٣٣٨
<b>مخصصات الضرائب</b>							
٦,٤٧٢,٣١٩	-	-	-	٢,٥٥٢,٧٦٦	٢,٥٩٦,٥٨٤	-	١,٣٢٢,٩٦٩
<b>مطلوبات متعلقة عقود الأيجار</b>							
٢,٤٦٩,١٦١	-	-	-	١,٤٧٦,٠١٠	٥٤٢,٣٦٦	٢٦٠,٢٤٣	١٩٠,٥٤٢
١٦,٠٥٣,٩٦٤	-	٦,٦٠٦,٩٦٥	٣,١٤٢,٥٤٥	٥٦٦,٣١٧	١,٤٠٩,٩٩٩	١,٥٧٢,٦٣٤	٢,٧٥٥,٥٠٤
٧٢١,١٢٥,١٣٩	١,٠٧٤,٢٢٤	١١٨,٨٢٧,٣٠٦	٨٦,١٧٩,٨٦٦	١٢٦,٣٧٢,٥٠٥	١١٥,٠٢٩,٧٩١	١١٠,٥٢٥,٥١٦	١٦٣,١١٥,٩٣١
<b>حقوق الملكية</b>							
<b>رأس المال المدفوع</b>							
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
<b>احتياطي إجباري</b>							
١١,٩٠٨,٦٠٦	١١,٩٠٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
<b>احتياطي مخاطر</b>							
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	-
<b>مصرفية عامة</b>							
<b>احتياطي التقلبات الدورية</b>							
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-
<b>احتياطي القيمة العادلة</b>							
٣,٨٤١,٧٨١	٣,٨٤١,٧٨١	-	-	-	-	-	-
٦,٥٧١,٠٥٧	٦,٥٧١,٠٥٧	-	-	-	-	-	-
<b>أرباح مدورة</b>							
٨٩,٢٥٨,٧٩٥	٨٩,٢٥٨,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
<b>صافي حقوق الملكية</b>							
٨١٠,٣٨٣,٩٣٤	٩٠,٣٣٣,٠١٩	١١٨,٨٢٧,٣٠٦	٨٦,١٧٩,٨٦٦	١٢٦,٣٧٢,٥٠٥	١١٥,٠٢٩,٧٩١	١١٠,٥٢٥,٥١٦	١٦٣,١١٥,٩٣١
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>							
-	(٦٢,٠٣٢,٢٥١)	٧٢,٤٦٣,٨١٠	٦٧,٧٣٤,٦٤٧	(٢٤,٠١٥,٤٦٦)	(٤٦,٥٠٦,٧٨٩)	(٧٢,١٣٧,٠٠٩)	٦٤,٤٩٣,٠٥٨
-	-	٦٢,٠٣٢,٢٥١	(١٠,٤٣١,٥٥٩)	(٧٨,١٦٦,٢٠٦)	(٥٤,١٥٠,٧٤٠)	(٧,٦٣٤,٩٥١)	٦٤,٤٩٣,٠٥٨

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

المجموع	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	دينار أردني
<b>موجودات</b>								
	نقد وأرصدة لدى سلطنة 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 المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٨,٣١٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٧٧٣
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٠,٦٦١,٣٧٩	٢٧,٣٩٠,٥٨٦	٤٦,٢٣٦,٥٨٩	٧٣,٤٥٦,٧١٤	٦٨,٩٥٤,٢١٣	١٤٩,٤٢٥,٦٨٩	٣٩٦,١٢٥,١٧٠
	موجودات مالية بالكلفة المطفاة عقارات وممتلكات ومعدات	٧,٣٢١,٣٤٧	٤,٩٩٩,٩٥٧	٤,٩٩٩,٦٢٣	١٢,٠٨٩,٣٦٧	٥٢,١٥٣,٧٣٢	٢٨,٦٦٧,٤١١	١١٠,٢٤١,٤٣٧
	مشاركات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٠,١٣٥
	موجودات غير ملموسة	٣٢٢,٥٤٦	٦٤٣,٤١١	-	-	-	-	٩٦٥,٩٥٧
	حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	٣,٠٥٧,٦٠٨	٣,٠٥٧,٦٠٨
	موجودات أخرى	٨٢٢,٧٩١	٨١٤,٥٧٦	١,٧٨٩,٤٢٥	٢,٠١٢,٥٤٥	١,٨٧١,٥٤٦	١,١٣٣,٥٣٠	٨,٤٤٤,٤١٣
	<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٥١,٢٩٧,١١٧</b>	<b>٣٣,٨٤٨,٥٣٠</b>	<b>٥٣,٠٢٥,٦٣٧</b>	<b>٩٨,٧٠٣,٧٩٤</b>	<b>١٢٢,٩٧٩,٤٩١</b>	<b>١٧٩,٢٢٦,٦٣٠</b>	<b>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</b>
<b>مطلوبات</b>								
	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	٥,٥٢٦,٣٥٧	٨,٩٦٥,٨٩٦	٢٦,٨١٤,٤٤٥
	أموال مقرضة مخصصات	-	٢,٢٠٦,٦٨٣	٢,١٣٢,٥٦٤	٢,٧٦٥,٩٥٨	٣,٧٢٥,٤٤٦	٧,٥٨٩,٦٥٨	١٩,٤٩٤,٣٣٣
	متنوعة مخصصات	١٦٣,٦٤٥	١٢٥,٩٨٦	١٥٢,٣٢٥	٤٥٠,٢١٢	١,٤٣٢,٦٥٨	٨,٩٤٥,٠٧١	١١,٢٦٩,٨٩٧
	الضرائب	١,١٩٠,٥٣٠	١,٢٥٩,٦٥٤	١,٤٧٥,١٧٧	١,١٨٧,١٧٥	-	-	٥,١١٢,٥٣٦
	مطلوبات متعلقة عقود الإيجار	٥١,٥٠٢	-	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	٢,٧٠٣,٩٧٧	٢,٢٠٥,٠٣٥	٩,٨٩٩,٣٨٦
	<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٥٩,٢٦٧,٦٨٤</b>	<b>١١١,٦٤٣,٥٤٧</b>	<b>١٠٦,٦١٢,٩٦٣</b>	<b>١١٠,٤١٠,٤٩٦</b>	<b>١٢٢,٩٧٩,٤٩١</b>	<b>١١٩,٩٥٠,٢٠٤</b>	<b>٦٨٣,٧٥٩,٦٢٧</b>
<b>حقوق الملكية</b>								
	رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
	احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١١,١٤٧,٥٥٦
	احتياطي مخاطر	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
	احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
	احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٠١١
	أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٥٦٣
	<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٧,٠١٦,٤٨١</b>	<b>٨٧,٠١٦,٤٨١</b>
	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١٥٩,٢٦٧,٦٨٤</b>	<b>١١١,٦٤٣,٥٤٧</b>	<b>١٠٦,٦١٢,٩٦٣</b>	<b>١١٠,٤١٠,٤٩٦</b>	<b>١٢٢,٩٧٩,٤٩١</b>	<b>١١٩,٩٥٠,٢٠٤</b>	<b>٧٧٠,٧٧٦,١٠٨</b>
	فجوة الاستحقاق	٩٢,٠٢٩,٤٣٣	(٧٧,٧٩٥,٠١٧)	(٥٣,٥٨٧,٣٢٦)	(١١,٧٠٦,٧٠٢)	(٤٨,١٧٨,٩٨٢)	(٥٩,٢٧٦,٤٢٦)	(٥٦,٣٩٥,٧٩٦)
	الفجوة التراكمية	٩٢,٠٢٩,٤٣٣	١٤,٢٣٤,٤١٦	(٣٩,٣٥٢,٩١٠)	(٥١,٠٥٩,٦١٢)	(٢,٨٨٠,٦٣٠)	(٥٦,٣٩٥,٧٩٦)	(٥٦,٣٩٥,٧٩٦)

#### 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:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	
الموجودة	الموجودة	%	الموجودة	الموجودة	%	
١٤,٣٨	٩,٣١	٧١,٨٩٤,٣٧٤	١٣.٩٠%	٨.٩٠%	٧٢,٢٩٠,٤٩٤	رأس المال الأساسي
١٥,٦٣	١٠,١٢	٧٨,١٤٥,٩٢٥	١٥.١٥%	٩.٧٠%	٧٨,٧٩١,٢٠٤	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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧١,٨٩٤,٣٧٤	٧٢,٢٩٠,٤٩٤	صافي الأسهم العادية ( CET ١ )
٧١,٨٩٤,٣٧٤	٧٢,٢٩٠,٤٩٤	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٨,١٤٥,٩٢٥	٧٨,٧٩١,٢٠٤	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٤٣٩,٤٩٨,١١٦	٤٥٤,٩٨٣,٢٠٩	قاعدة رأس المال
٣,٣٩٠,٦٤٠	٢,٣٤٦,٨٧٤	مخاطر الائتمان
٥٧,٢٣٥,٢٩٦	٦٢,٧٢٦,٧١٣	مخاطر السوق
٥٠٠,١٢٤,٠٥٢	٥٢٠,٠٥٦,٧٩٦	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٦٣%	١٠,٢٢%	نسبة الأسهم العادية ( CET ١ ) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٣٨%	١٣,٩٠%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٥%	١,٢٥%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٣١%	٨,٩٠%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
١٠,١٢%	٩,٧٠%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٥,٦٣%	١٥,١٥%	نسبة كفاية رأس المال

#### ٤٢ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٦,٠٩٢,٣٣٥	١٨,٥١٩,٦١٨	كفالات:
٥,٣٦٤,١٨٧	٧,٧٤٧,٨١٦	دفع
١,٥٧٧,٧٤٢	١,٩١٠,٩٤٠	حسن تنفيذ
٦١٢,٩٣٠	٣٨٣,٤١٢	دخول عطاء
٥٠٥,٣٧٤	٤٥٣,٩٧٧	صيانة
٤,٩٠٣,٢٦٢	٥,٠٥٤,١٦٢	إعتمادات مستندية
٧٨,٧٧٨	-	القبولات
٢٩,١٣٤,٦٠٨	٣٤,٠٦٩,٩٢٥	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
٥١٤,٠٥٠	٣٠١,٥٥١	
٥١٤,٠٥٠	٣٠١,٥٥١	

#### ٤٣ . العقود الآجلة لبيع وشراء العملات الأجنبية

تبادل العملاء الأجنبية SWAP كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢٣:

المبلغ	
شيكل إسرائيلي	دولار أمريكي
١٨٢,٢١٤,٢٩٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

#### ٤٤ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٣٣) و(٣٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١١,٣٨٠,١٢٣ دينار أردني ومبلغ ١٠,٢٤٤,٢٩١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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.

## ٤٦ . الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها، ان تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال مفصح عنها في ايضاح (٩).

### إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة، قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارية لضمان استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ.

- تفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى البنك والشركة التابعة.

- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:

١ - النقد والسيولة

٢ - محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣ - الموجودات غير المالية

٤ - المخاطر طويلة الأجل

٥ - نسب كفاية راس المال

- مراقبة ومتابعة الأوضاع المالية للعملاء لمعرفة مدى تأثر عملياتهم وانشطتهم بالأوضاع الراهنة وتحديد احتياجاتهم التمويلية، وبناءً على ذلك يتم هيكلة التسهيلات، تأجيل أقساط، منح جاري مدين مؤقت وذلك استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص.

بشكل عام، من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

### تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٤ مليون دينار أردني في حين بلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ ٢,٦ مليون دينار أردني. قامت إدارة البنك باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها.

#### أ - النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٧٠٥ الف دينار أردني، قام البنك ببيع خسائر موجودات مالية مقابل هذا المبلغ لعدم تمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار الحرب في قطاع غزة وستقوم الإدارة بجرد النقد في الفروع فور تمكنها.

#### ب - تسهيلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة ١,٧ مليون دينار أردني وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ١,٩ مليون دينار أردني. يتضمن هذا المبلغ تسهيلات ممنوحة لموظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته ٨٤% من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة، في حين يعود معظم صافي التعرضات الائتمانية المتبقية لموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

#### ج - موجودات غير مالية:

بلغت صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ١٥٤ الف دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتمثل بعض الممتلكات والمعدات، هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين.

#### السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

بلغت نسبة تغطية السيولة (١٤٩%) ونسبة التمويل المستقر (١٤٧%) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠% كما هو مبين في إيضاح (٣٨).

#### المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع البنك في قطاع غزة مغلقة. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته التابعة على الاستمرار في أعمالها.