بنك القاهرة عمان

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
(فرع فلسطين)
ص.ب. ١٣٧٣
بناية باديكو هاوس - الطابق ٧
المصيون - رام الله
دولة فلسطين

هاتف: ١٠١١ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
فاكس: ٢٣٢٤ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
ramallah.office@ps.ey.com
https://www.ey.com

سجل شركة رقم ٥٦٢٢٠١٠٣٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك القاهرة عمان ش. م. ع

الإدارة العامة

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الـرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان– إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة 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 ايضاح (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، والذي يتناول تداعيات الحرب على قطاع غزة والاجراءات التي اتخذتها الادارة للحد من آثارها على البنك, إن هذا الامر لا يعدل رأينا الذي تم ابداؤه 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 الإئتمانية	
أمر التدقيق الهام	**إجراءات التدقيق**
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧ دينار أردني وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٢٨,٢٩٣,٥١٠ دينار أردني. إن المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و٩ و٣٩ و٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.	تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي: – سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). – دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. – الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. – مدى ملاءمة مراحل التصنيف. – مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. – مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. – صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. – عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلة. – الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

نبني المستقبل
بثقة

مسؤولية الإدارة والإدارة العامة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية –المعايير المحاسبية ، 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 الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة 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 ضمانة 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، منفردةً أو مجتمعةً، 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 ابداء 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

نبني المستقبل
بثقة

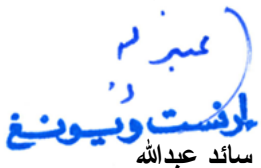
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق البنك. ونحن نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

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 الاخرى 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 ٢٠٢٤ 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
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله – فلسطين
٨ أيار ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٢٥,٠٣٤,٥١٣	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٨	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	١٠	٥,٣٦٦,٧٤٢	٦,٤١٩,٩٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١١٩,٣٤٦,١٧٥
عقارات وممتلكات ومعدات	١٢	٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٧١١,٢٨٢
مشاريع تحت التنفيذ	١٣	٣٠٥,٢٣٩	٢٠٥,٥٠٩
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٢٦٥,١٣١	١,٣٢٩,٠٧٣
حق استخدام الأصول	١٥	١,٩٦٥,٧٨١	٢,٤٧٠,٣٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٢	٤,١٢٨,٣٤١	–
موجودات أخرى	١٦	٧,٣٤٧,٣٣٨	٧,٣٣٢,٤٠١
مجموع الموجودات		٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	٣٧,٨٥٤,٤٩١
ودائع العملاء	١٨	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٢١,٠١٤,٧٤٨
تأمينات نقدية	١٩	١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,١٢٥,٣٨٣
أموال مقترضة	٢٠	١٠,٦١٠,٣٥٢	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مخصصات متنوعة	٢١	٩,٥٧٣,٨٢٤	١١,١٦٦,٨٠٨
مخصصات الضرائب	٢٢	١,٧٥٢,٤٦٦	٦,٤٧٢,٣١٩
مطلوبات متعلقة بعقود الايجار	٢٣	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات أخرى	٢٤	١٠,١٩٢,٥٨٠	١٦,٠٥٣,٩٦٤
مجموع المطلوبات		٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	٧٢١,١٢٥,١٣٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	٢٥	١٢,٣١٨,٧٢٢	١١,٩٠٨,٦٠٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	٢٥	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	١٠	٢,٨٧٣,٣٧٦	٣,٨٤١,٧٨١
أرباح مدورة		١٠,٥٢٠,٠٤٦	٦,٥٧١,٠٥٧
صافي حقوق الملكية		٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٨٩,٢٥٨,٧٩٥
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية		٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
الفوائد الدائنة	٢٦	٤١,٠٨٧,١٦٨	٣٨,٥٠٦,٨٩٠
الفوائد المدينة	٢٧	(٨,٧٣٥,٦٠٧)	(٦,٣٧٢,١٢٦)
صافي إيرادات الفوائد		٣٢,٣٥١,٥٦١	٣٢,١٣٤,٧٦٤
صافي إيرادات العمولات	٢٨	٣,٢٥٣,٢٧٨	٣,٤٢٠,٠٣٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٣٥,٦٠٤,٨٣٩	٣٥,٥٥٤,٧٩٨
أرباح عملات أجنبية		٢,٣٢٣,٠٧٧	١,٩٧٩,٤١٧
أرباح موجودات مالية	١٠	٢٧٤,٠٧٨	٣٥٦,٥٤٩
إيرادات أخرى، بالصافي	٢٩	٥٤٨,٠١٧	٤١٩,٨٠٤
إجمالي الإيرادات		٣٨,٧٥٠,٠١١	٣٨,٣١٠,٥٦٨
المصروفات			
نفقات الموظفين	٣٠	١١,٠٩٧,٨٦٤	١١,٧٥٨,٦٩٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٣١	٨,٥٧٤,٧٩١	٩,٠٧٢,٠٥١
استهلاكات وإطفاءات	١٢و١٤	١,٥١٥,٧٧٦	١,٤٩٣,٥٨٧
مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار	١٥	٥٤١,١٢٨	٥٨٧,٢٢٠
مصروف فوائد عقود الإيجار	٢٣	٥١,٠٤٣	٦٢,٤٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي	٣٢	١٥,٦٧٤,٨٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠
مخصص قضايا	٢١	١٢٢,٨٨١	–
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	٣٣	–	٧,١٢٠
إجمالي المصروفات		٣٧,٥٧٨,٣٥٨	٢٦,٩٨١,١٢٠
ربح السنة قبل الضرائب		١,١٧١,٦٥٣	١١,٣٢٩,٤٤٨
استرداد (مصروف) الضرائب	٢٢	٣,١٨٧,٤٥٢	(٣,٧٧١,٩٠٤)
ربح السنة		٤,٣٥٩,١٠٥	٧,٥٥٧,٥٤٤

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
ربح السنة		٤,٣٥٩,١٠٥	٧,٥٥٧,٥٤٤
بنود الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	١٠	(٩٦٨,٤٠٥)	(٨١٥,٢٣٠)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر		(٩٦٨,٤٠٥)	(٨١٥,٢٣٠)
صافي الدخل الشامل للسنة		٣,٣٩٠,٧٠٠	٦,٧٤٢,٣١٤

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
الرصيد في بداية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١١,٩٠٨,٦٠٦	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٨٤١,٧٨١	٦,٥٧١,٠٥٧	٨٩,٢٥٨,٧٩٥
ربح السنة	–	–	–	–	–	٤,٣٥٩,١٠٥	٤,٣٥٩,١٠٥
بنود الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	(٩٦٨,٤٠٥)	–	(٩٦٨,٤٠٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١١,٩٠٨,٦٠٦	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٧٣,٣٧٦	١٠,٩٣٠,١٦٢	٩٢,٦٤٩,٤٩٥
المحول إلى الاحتياطيات	–	٤١٠,١١٦	–	–	–	(٤١٠,١١٦)	–
الرصيد في نهاية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٢,٣١٨,٧٢٢	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٧٣,٣٧٦	١٠,٥٢٠,٠٤٦	٩٢,٦٤٩,٤٩٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الرصيد في بداية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١١,١٤٧,٥٥٦	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٤,٦٥٧,٠١١	٤,٢٧٤,٥٦٣	٨٧,٠١٦,٤٨١
ربح السنة	–	–	–	–		٧,٥٥٧,٥٤٤	٧,٥٥٧,٥٤٤
بنود الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	(٨١٥,٢٣٠)	–	(٨١٥,٢٣٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١١,١٤٧,٥٥٦	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٨٤١,٧٨١	١١,٨٣٢,١٠٧	٩٣,٧٥٨,٧٩٥
أرباح محولة للمركز الرئيسي	–	–	–	–	–	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	–	٧٦١,٠٥٠	–	–	–	(٧٦١,٠٥٠)	–
الرصيد في نهاية السنة	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١١,٩٠٨,٦٠٦	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٨٤١,٧٨١	٦,٥٧١,٠٥٧	٨٩,٢٥٨,٧٩٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		١,١٧١,٦٥٣	١١,٣٢٩,٤٤٨
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		١,٥١٥,٧٧٦	١,٤٩٣,٥٨٧
مخصصات متنوعة		١,٤٤٦,١٣٤	١,٦٠٩,٨٩٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي		١٥,٦٧٤,٨٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠
إطفاء موجودات حق استخدام الايجار		٥٤١,١٢٨	٥٨٧,٢٢٠
فوائد عقود الإيجار		٥١,٠٤٣	٦٢,٤٥٢
خسائر تدني من عقارات وممتلكات ومعدات		١٢٠,٩٧٥	–
خسائر استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات		٩,٦٤٢	٧,٥٧١
		٢٠,٥٣١,٢٢٦	١٩,٠٩٠,١٧٣
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة		٥,٦١٥,٦٤٠	(٥٧,٦٥٠,٥٦٨)
الاحتياطي الالزامي النقدي		(٤,٠٦٦,٩٣٨)	(١٠,٣٨٢,٤١٢)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		٢١٢,٢٨٨	٩,٥١١,٧٣٥
موجودات أخرى		(٢٧,٥٣٠)	١,١١٤,٩١٠
ودائع العملاء		(٤,٠١٢,٦٥١)	٤٣,٠٢٦,٢٤٢
تأمينات نقدية		٣٢٩,٧٥٧	(١٤,٦٧١,٣٣٧)
أموال مقترضة		(٣,٣٥٧,٩١٣)	(٥,٥٢٦,٠٦٨)
مطلوبات أخرى		(٥,٩٤٢,٠٥١)	٦,٣٧٤,٤٣٤
التغير في أرصدة مقيدة السحب		–	(١٧,٧٢٥)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		٩,٢٨١,٨٢٨	(٩,١٣٠,٦١٦)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٣,٠٣٩,١١٨)	(١,٧١٢,٩٨٤)
مخصصات ضرائب مدفوعة		(٥,٦٦٠,٧٤٢)	(٢,٤١٢,١٢١)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		٥٨١,٩٦٨	(١٣,٢٥٥,٧٢١)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٣٥,٠٠٦,١٨٧)	(٣٨,٧٥٢,٣٧١)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٢٥,٠٠٤,٨٢٨	٢٩,٦٢٥,٨٤٧
شراء عقارات وممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ و موجودات غير ملموسة		(١,٦٦٦,٤٧٤)	(١,١٠٠,٧٨١)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(١١,٦٦٧,٨٣٣)	(١٠,٢٢٧,٣٠٥)
أنشطة التمويل			
أرباح محولة للمركز الرئيسي		–	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
عقود إيجار مدفوعة		(٥٢٠,٣٨٦)	(٦١٩,٨٥٨)
النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(٥٢٠,٣٨٦)	(٥,١١٩,٨٥٨)
النقص في النقد وما في حكمه		(١١,٦٠٦,٢٥١)	(٢٨,٦٠٢,٨٨٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١٠٣,٠٤٧,٧٤٠	١٣١,٦٥٠,٦٢٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٤	٩١,٤٤١,٤٨٩	١٠٣,٠٤٧,٧٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بلغت نسبة كفاية رأس مال المركز الرئيسي ١٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني.

يقوم البنك بتقديم جميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين والبحرين وعددها (١٢٥) فرعاً ومكتباً منها (٢٠) فرعاً ومكتبان في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل٧٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٨٨٢,٥٨٦,٢٦٧ دينار أردني ومبلغ ١,٧٥٢,٤٨١,٨٠٢ دينار أردني، على التوالي.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين وفرع البحرين (٢,٠٥٦) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القاهرة عمان (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

اسم الشركة	بلد المنشأ	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال دينار أردني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الشركة الوطنية للأوراق المالية	فلسطين	استثمارات مالية	١٠٠٪	١,٦٠٠,٠٠٠

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 ٢٠٢٤. 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 فقدانه للسيطرة 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 اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

<u>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير</u>

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك

<u>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة</u>

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

معايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية 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 الالزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسة والايضاحات التابعة لها.

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية الموحدة من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للبنك.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للبنك

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل الموحدة، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم البنك بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل الموحدة إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الموحدة الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية الموحدة، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار الى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الافصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع ان يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤.١ 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 يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة الى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا 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 الادوات 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 إيراد 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 رسومًا سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتراة 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 جزءًا 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 بالاتزامات 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 المستحقة" 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 الآخر
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.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (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 التقليص 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 وابلاغها للعاملين الرئيسين 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 للفترات 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 أخر، 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 الموحدة.

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 الآخر

بعد الاعتراف الاولي، 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 بالارباح 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 بإستخدام 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 الإئتمانية 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 الدولي بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات المالية 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 للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

<u>إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية</u>

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء 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 قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض 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 اي 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 المشترى 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 (ايهما 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 بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إضافة الى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "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 الإعتراف 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 إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص الخسائر الائتمانية 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 الملتزم 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 الأسوء). 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 الإئتماني 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 الإئتماني 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 الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني 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 الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، 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 الاخرى. 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 تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص 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 الى 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 المعدوم أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتنزيل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 (٤٧)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقصادية الحالية، علما بأن غالبية أعمال البنك وايراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره 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 الايجار 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 الى 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 الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار ايهما 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 الدفعات 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 الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقا 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 الى 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). 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 او 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 المشاركين 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 (إستناداً 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 اذا 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 الانتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الإنتاجي (سنوات)
عقارات	٥٠
أبواب محصنة وقاصات	٤٠
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	٦-١٣
سيارات	٦
أجهزة حاسوب	٥

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح او 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 التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات 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 التغير 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 التغير 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 التغير 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 التغير 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 وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

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

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

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

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

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

أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الأراضي التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم 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 الإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 الموحد.

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. إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية 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 الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ 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 هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).
- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة أو على المدى الطويل.

- **عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة 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 يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بانه 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 الاخذ 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 لجنه 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 اللجنه باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والأنظمة بما يتلازم 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الخزينة	٩٩,٦٧٧,٥٦٣	٦٥,٨٤٢,٩٧١
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٧٦,٦٠٣	١٤٤,٥٦١
وديعة رأسمالية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	٦٤,٨١٤,٢٥٩	٦٠,٧٤٧,٣٢١
	١٧٥,٩٠٣,٤٢٥	١٣٧,٣٦٩,٨٥٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٦,٠٥٢)	(١,١٩١)
	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢

- تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ مليون دينار أردني (أي ما يعادل ١٥ مليون دولار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية حيث تمثل ٢٠٪ من رأس مال البنك المدفوع.
- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي الخاص بالودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الالزامي.
- 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧١,٥٢٦,٨٨٢	–	–	٧١,٥٢٦,٨٨٢
صافي الحركة خلال السنة	٤,٦٩٨,٩٨٠	–	–	٤,٦٩٨,٩٨٠
الرصيد في نهاية السنة	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	–	–	٧٦,٢٢٥,٨٦٢

	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧٥,١٤٣,٦٤٩	–	–	٧٥,١٤٣,٦٤٩
صافي الحركة خلال السنة	(٣,٦١٦,٧٦٧)	–	–	(٣,٦١٦,٧٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧١,٥٢٦,٨٨٢	–	–	٧١,٥٢٦,٨٨٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,١٩١	–	–	١,١٩١
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	٤٤,٨٦١	–	–	٤٤,٨٦١
الرصيد في نهاية السنة	٤٦,٠٥٢	–	–	٤٦,٠٥٢

	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٦٦٥	–	–	١,٦٦٥
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(٤٧٤)	–	–	(٤٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	١,١٩١	–	–	١,١٩١

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية في البنوك	٥١,٥٦٥	٢٧,٩٣٨
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر	–	١١,٧٩٧,٥٥٤
	٥١,٥٦٥	١١,٨٢٥,٤٩٢
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٦٥٧,٠٤٠	٢,٨٥٧,٢٠٤
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر	٢١,٩٠٠,٣٧٢	٢٤,٥٢٣,٦٦٩
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	١,٤٢٧,٤٢٨	١,٦٣٩,٧١٦
	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	٤٠,٨٤٦,٠٨١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٨٩٢)	(٢,٤٩٤)
	٢٥,٠٣٤,٥١٣	٤٠,٨٤٣,٥٨٧

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١,٧٠٨,٦٠٥ دينار أردني و ٢,٨٨٥,١٤٢ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٤				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٨٤٦,٠٨١	–	–	٤٠,٨٤٦,٠٨١
صافي الحركة خلال السنة	(١٥,٨٠٩,٦٧٦)	–	–	(١٥,٨٠٩,٦٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	–	–	٢٥,٠٣٦,٤٠٥

٢٠٢٣				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٦٢٢,٦٣٣	–	–	٤٠,٦٢٢,٦٣٣
صافي الحركة خلال السنة	٢٢٣,٤٤٨	–	–	٢٢٣,٤٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٨٤٦,٠٨١	–	–	٤٠,٨٤٦,٠٨١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٩٤	–	–	٢,٤٩٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٦٠٢)	–	–	(٦٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	١,٨٩٢	–	–	١,٨٩٢

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

٨. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية	٢٣,٨٨٩,٠٢٦	٢٤,٧٢٠,٩٨٤
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر	١٦,٣٨٥,٠٨٥	١٠,٩٨٧,٣٥٠
	٤٠,٢٧٤,١١١	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٩٦)	–
	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية	٢,٢٨٣,٠٤٨	٢,١٥٧,١٨٦
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية	١٨٠,٢٧٠	١١٦,١٧٠

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
صافي الحركة خلال السنة	٤,٥٦٥,٧٧٧	–	–	٤,٥٦٥,٧٧٧
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٢٧٤,١١١	–	–	٤٠,٢٧٤,١١١

	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٤٨,٣١٣,٧٧٣	–	–	٤٨,٣١٣,٧٧٣
صافي الحركة خلال السنة	(١٢,٦٠٥,٤٣٩)	–	–	(١٢,٦٠٥,٤٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	–	–	–	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٨٩٦	–	–	٨٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٨٩٦	–	–	٨٩٦

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣,٢١٦,٥٢٣	٥,٠٢٨,٧٨٤
قروض وكمبيالات	٩٢,٤٠٣,٣٤٠	٩٣,٢٠٠,٤٠٨
	٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٨,٢٢٩,١٩٢
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٦,٨٥٨,٤٠٨	١٩,٢٢٨,٠٣٣
قروض وكمبيالات	٥٩,٥٧١,٨٩٠	٧٤,٦٤٢,٦٥٣
	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٩٣,٨٧٠,٦٨٦
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٧,١١٠,٣٤٩	٨,١٤٥,٥٣٦
قروض وكمبيالات	٧٠,٨٧٤,٥٩٤	٦٧,٩٥٤,٠٠٨
	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٧٦,٠٩٩,٥٤٤
القروض العقارية	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤
الحكومة والقطاع العام	٩٣,١٧٩,٦١١	٨٧,٢٦٩,٦١٣
	٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩
فوائد معلقة	(٢,١٩٩,٦٠٣)	(١,٦٤٨,٠٧٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨,٢٩٣,٥١٠)	(١٢,٩٣٦,٠٩٣)
	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
قطاع التصنيع	١٠,٠٦٠,٥٢٨	٢٢,٨٩٠,٠٩٦
	١٠,٠٦٠,٥٢٨	٢٢,٨٩٠,٠٩٦
قطاع الخدمات		
اتصالات	٢,١٤٣,٩١٠	٣,٨٣٧,١٩٩
مرافق عامة	٣٥,٨٨٧,٥٢٨	٣٦,٩٩٥,٤٣٨
	٣٨,٠٣١,٤٣٨	٤٠,٨٣٢,٦٣٧
تجارة بالجملة والمفرق		
تجارة داخلية	٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٧,٠١٢,٧٠٦
	٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٧,٠١٢,٧٠٦
العقارات والإنشاءات		
سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن	١١٣,٠٦٣,٣٥٦	١١٠,٨٠٤,٥٠٠
عقارات تجارية واستثمارية	٢٩,١٢٦,٢٩٣	٢٨,٨٨٢,٦٨٨
	١٤٢,١٨٩,٦٤٩	١٣٩,٦٨٧,١٨٨
قروض استهلاكية		
قروض السيارات	٨٠٠,٨٤٦	١,١٦٤,٢٤٧
سلع استهلاكية	–	٧٠,٥٤٦
قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص	١٤١,٣١٩,٢٤٠	١٣٧,١٤٢,٠٨٧
	١٤٢,١٢٠,٠٨٦	١٣٨,٣٧٦,٨٨٠
قطاع الزراعة والثروة الحيوانية	٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٨٦٧,٨٩٢
	٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٨٦٧,٨٩٢
قطاع السياحة والمطاعم والفنادق	٤,٨٩٥,٩٦٦	٢,٦٤٧,٧٠٠
	٤,٨٩٥,٩٦٦	٢,٦٤٧,٧٠٠
قطاع عام		
السلطة الوطنية الفلسطينية	٩١,٨١٧,٥٧٥	٨٦,١٧٨,١٠٠
السلطات المحلية الفلسطينية	١,٣٦٢,٠٣٦	١,٠٩١,٥١٣
	٩٣,١٧٩,٦١١	٨٧,٢٦٩,٦١٣
	٤٥٦,٨٠٧,٣٦٤	٤٦٢,٥٨٤,٧١٢

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٦٤٨,٠٧٧	١,٤٤٥,٨٧٥
فوائد معلقة خلال السنة	٩٣٥,٧٠٣	٥٨٨,٥١٢
فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(١٧٠,٤٧٩)	(١٠٦,٦٩٤)
فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة	(٣,١٣٨)	(١٨,٢٣١)
استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٢١٠,٥٦٠)	(٢٦١,٣٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٩٩,٦٠٣	١,٦٤٨,٠٧٧

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٤٦,٨٨١,٠٣٢	٢٠٤,٤٠٧,٤٨٩	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩	٤٠٧,٢٢٠,٧١٦
المحول للمرحلة (١)	٨٦,١٩٢,٥٥٧	(٨٦,١٩٢,٥٥٧)	–	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(١١٣,٧٣٧,٥٩٥)	١١٣,٧٣٧,٥٩٥		–	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣,٥٤٨,٠١٣)	(٧,٤٧١,٠٦٨)	١١,٠١٩,٠٨١	–	–
إستبعادات	–	–	(٩٩٩,٥١٠)	(٩٩٩,٥١٠)	(١,١٠٥,٦٢١)
صافي التغير خلال السنة	١١,٣٨٩,٥٧٩	(١٠,٠٦٦,٧٣٢)	(٥,٥٤٩,١٥٩)	(٤,٢٢٦,٣١٢)	٥٨,١١٧,٦٩٤
رصيد نهاية السنة	٢٢٧,١٧٧,٥٦٠	٢١٤,٤١٤,٧٢٧	١٧,٤١٤,٦٨٠	٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧	٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٥٣,٠٢٦	٤,١٦٨,٩٢٢	٨,٤١٤,١٤٥	١٢,٩٣٦,٠٩٣	٩,٦٤٩,٦٧١
المحول للمرحلة (١)	١,٢١٩,٦١٤	(١,٢١٩,٦١٤)	–	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(١٨٤,٧٠٧)	١٨٤,٧٠٧	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(٥,٩٥٩)	(٤٩٩,٠٠١)	٥٠٤,٩٦٠	–	–
صافي التغير خلال السنة	٥٤١,٤٨٤	١١,٦٩٣,٤٣٧	٣,٢٨٤,٢٠٤	١٥,٥١٩,١٢٥	٤,١٢٧,١١٩
استرداد من مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات –		–	٧,٧٤١	٧,٧٤١	٥١,٠٦٠
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات –		–	(٧٨٨,٩٥٠)	(٧٨٨,٩٥٠)	(٨٤٤,٢٣٦)
فرق عملة	–	–	٦١٩,٥٠١	٦١٩,٥٠١	(٤٧,٥٢١)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٢٣,٤٥٨	١٤,٣٢٨,٤٥١	١٢,٠٤١,٦٠١	٢٨,٢٩٣,٥١٠	١٢,٩٣٦,٠٩٣

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٤٧,٣٢٤,٢٨٧	٤٥,٥٧٧,٤١٢	٩٦٨,٩٨٧	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	٨٩,٣٣٤,١٦٣
المحول للمرحلة (٢)	(٢٩٩,٠٨٢)	٢٩٩,٠٨٢	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣٧٣,٥٥٤)	(٤٤)	٣٧٣,٥٩٨	–	–
صافي التغير خلال السنة	(١,٨١٠,٤٩٢)	(١٥,٢٧٩,٣٥٤)	(٣٥٠,٥٤٢)	(١٧,٤٤٠,٣٨٨)	٤,٥٣٦,٥٢٣
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,٨٤١,١٥٩	٣٠,٥٩٧,٠٩٦	٩٩٢,٠٤٣	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٩٣,٨٧٠,٦٨٦

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٣١٢	١٣٤,٤٦٧	٨٣٦,٣٦٦	٩٩١,١٤٥	٢٩٣,١٦١
المحول للمرحلة (٢)	(٣٣٠)	٣٣٠	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٠٩)	–	١٠٩	–	–
صافي التغير خلال السنة	١٠,٤٤٨	١٣٧,٠٨١	(٧٣,٠٧٩)	٧٤,٤٥٠	٥٧٧,١٠٤
الإسترداد خلال السنة	–	–	–	–	٣١,٢٣١
فرق عملة	–	–	٧٠,٥٠١	٧٠,٥٠١	٨٩,٦٤٩
الرصيد في نهاية السنة	٣٠,٣٢١	٢٧١,٨٧٨	٨٣٣,٨٩٧	١,١٣٦,٠٩٦	٩٩١,١٤٥

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٣,٠٤٠,٨٢٥	١٧,٢٠٦,٨٢٨	٥,٨٥١,٨٩١	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	٧٣,٣٥٩,٩٤٦
المحول للمرحلة (٢)	(٩,٥٢١,٧٨٨)	٩,٥٢١,٧٨٨		–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١,٧٥٧,٢٩١)	(٢,٦١٠,٥٤٢)	٤,٣٦٧,٨٣٣	–	–
إستبعادات	–	–	(٥٦٦,١٥٨)	(٥٦٦,١٥٨)	(٥٢٨,٠٠٠)
صافي التغير خلال السنة	٤,٠٧٢,٠٨٣	٥٠٠,٧٥٦	(٢٨٢,١٢١,٢)	٢,٤٥١,٥٥٧	٣,٢٦٧,٥٩٨
الرصيد في نهاية السنة	٤٥,٨٣٣,٨٢٩	٢٤,٦١٨,٨٣٠	٧,٥٣٢,٢٨٤	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٧٦,٠٩٩,٥٤٤

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧٣,٤٢٤	٥٩,٣٢٩	٣,٠٢٣,٠٨٦	٣,١٥٥,٨٣٩	٢,٩٠١,٨٥٤
المحول للمرحلة (٢)	(٧,٧٠٢)	٧,٧٠٢	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١,٩٥٩)	(١٤,٦٠٣)	١٦,٥٦٢	–	–
صافي التغير خلال السنة	(٢٣,١٩٥)	١١٢,٨٠٢	١,١٢٠,١٦٨	١,٢٠٩,٧٧٥	٨٦,٧٣١
الإسترداد خلال السنة	–	–	٣,٦٣٢	٣,٦٣٢	–
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٤٥٠,٨٠٦)	(٤٥٠,٨٠٦)	(٢٤٨,٥٣٦)
فرق عملة	–	–	١٥٠,٦٦٦	١٥٠,٦٦٦	٤١٥,٧٩٠
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٥٦٨	١٦٥,٢٣٠	٣,٨٦٣,٣٠٨	٤,٠٦٩,١٠٦	٣,١٥٥,٨٣٩

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٦٦,٧٢٤,٧٨٩	٢٨,٢٢٦,٩٥٥	٣,٢٧٧,٤٤٨	٩٨,٢٢٩,١٩٢	٩٠,٣٣٧,٧٧٦
المحول للمرحلة (٢)	(٥٣,٥٦٨,٦٣٣)	٥٣,٥٦٨,٦٣٣	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١,٠٣٥,٤٧٢)	(٢,٧٤٢,٤٧٣)	٣,٧٧٧,٩٤٥	–	–
إستبعادات	–	–	(٢٩٣,٥١٧)	(٢٩٣,٥١٧)	(٢٩١,٩٣٦)
صافي التغير خلال السنة	(٣,٧٣٥,٧٣٢)	٢,٠٢٠,٣٣٣	(٦٠٠,٤١٣)	(٢,٣١٥,٨١٢)	٨,١٨٣,٣٥٢
الرصيد في نهاية السنة	٨,٣٨٤,٩٥٢	٨١,٠٧٣,٤٤٨	٦,١٦١,٤٦٣	٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٨,٢٢٩,١٩٢

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١٨٦,٤٣٣	١,٩٦١,٥٠٨	٣,٤٣٨,٩٣٦	٥,٥٨٦,٨٧٧	٣,٦٩٧,٨٢٨
المحول للمرحلة (٢)	(١٣٦,٦٧٢)	١٣٦,٦٧٢	–	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣,٤٥٦)	(٤١٢,٦٤٩)	٤١٦,١٠٥	–	–
صافي التغير خلال السنة	١٢٥,٤٢٣	٩,٦٧١,٦٨٧	٢,٢٧٧,٣٢١	١٢,٠٧٤,٤٣١	٣,١٦٦,٠٧٦
الإسترداد خلال السنة	–	–	٤,١٠٩	٤,١٠٩	١٩,٨٢٩
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٢٠١,٦٢٢)	(٢٠١,٦٢٢)	(٣٤٠,٤٣٩)
فرق عملة	–	–	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥	(٩٥٦,٤١٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٧١,٧٢٨	١١,٣٥٧,٢١٨	٦,١٣٦,٤٠٤	١٧,٦٦٥,٣٥٠	٥,٥٨٦,٨٧٧

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٠٧٧,٠٥٦	٨٦,١٩٢,٥٥٧	–	٨٧,٢٦٩,٦١٣	٦٣,٥٧٤,٥١٠
المحول للمرحلة (١)	٨٦,١٩٢,٥٥٧	(٨٦,١٩٢,٥٥٧)	–	–	–
صافي التغير خلال السنة	٩٩٨,٥,٩٠٩	–	–	٩٩٨,٥,٩٠٩	٢٣,٦٩٥,١٠٣
الرصيد في نهاية السنة	٩٣,١٧٩,٦١١	–	–	٩٣,١٧٩,٦١١	٨٧,٢٦٩,٦١٣

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٠٢١	١,٢١٩,٦١٤	–	١,٢٢٠,٦٣٥	١,٥٤٦,٨٦٣
المحول للمرحلة (١)	١,٢١٩,٦١٤	(١,٢١٩,٦١٤)	–	–	–
صافي التغير خلال السنة	٢٧٩,٣٦٥	–	–	٢٧٩,٣٦٥	(٣٢٦,٢٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٠٠,٠٠٠	–	–	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٠,٦٣٥

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧٨,٧١٤,٠٧٥	٢٧,٢٠٣,٧٣٧	٢,٨٤٥,٩٤٢	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	٩٠,٦١٤,٣٢١
المحول إلى المرحلة (٢)	(٥٠,٣٤٨,٠٩٢)	٥٠,٣٤٨,٠٩٢	–	–	–
المحول إلى المرحلة (٣)	(٣٨١,٦٩٦)	(٢,١١٨,٠٠٩)	٢,٤٩٩,٧٠٥	–	–
إستبعادات	–	–	(١٣٩,٨٣٥)	(١٣٩,٨٣٥)	(٢٨٥,٦٨٥)
صافي التغير خلال السنة	٦,٩٥٣,٧٢٢	٢,٦٩١,٥٣٣	(٢,٤٧٦,٩٢٢)	٧,١٦٨,٣٣٣	١٨,٤٣٥,١١٨
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٩٣٨,٠٠٩	٧٨,١٢٥,٣٥٣	٢,٧٢٨,٨٩٠	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧١,٨٣٦	٧٩٤,٠٠٤	١,١١٥,٧٥٧	١,٩٨١,٥٩٧	١,٢٠٩,٩٦٥
المحول إلى المرحلة (٢)	(٤٠,٠٠٣)	٤٠,٠٠٣	–	–	–
المحول إلى المرحلة (٣)	(٤٣٥)	(٧١,٧٤٩)	٧٢,١٨٤	–	–
صافي التغير خلال العام	١٤٩,٤٤٣	١,٧٧١,٨٦٧	(٤٠,٢٠٦)	١,٨٨١,١٠٤	٦٢٣,٤٣٦
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(١٣٦,٥٢٢)	(١٣٦,٥٢٢)	(٢٥٥,٢٦١)
فرق عملة	–	–	١٩٦,٧٧٩	١٩٦,٧٧٩	٤٠٣,٤٥٧
الرصيد في نهاية السنة	١٨٠,٨٤١	٢,٥٣٤,١٢٥	١,٢٠٧,٩٩٢	٣,٩٢٢,٩٥٨	١,٩٨١,٥٩٧

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٦,٨٩٢,٩٤١	٦,١٤٩,٣٤٦
استردادات خلال السنة	(٧,٧٤١)	(٥١,٠٦٠)
تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	٧٨٨,٩٥٠	٨٤٤,٢٣٦
فروقات عملة	(٢٢٧,٧٧٢)	(٤٩,٥٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٤٤٦,٣٧٨	٦,٨٩٢,٩٤١

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٤,٧٤١,٩٠١	٤,٤٦٩,٥٠٢
فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(٥٢,٧٣٥)	(٢٠,٣٤١)
فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة	(٢٠,١٩٨)	(٣,٣٤٩)
تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	٢١٠,٥٦٠	٢٦١,٣٨٥
فروقات عملة	٥٠,٩٢٢	٣٤,٧٠٤
الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٣٠,٤٥٠	٤,٧٤١,٩٠١

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٩٧٤,٤٢٠ دينار أردني ومبلغ ١,٢٤٤,٠٣٦ دينار أردني، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٤٦,٧٢٠,٥٣٢ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٢٢٣,٣٦٦ دينار أردني أي ما نسبته ١٠.٢٣٪ و٦,٥٣٪ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٥,٢١٥,٠٧٨ دينار أردني ومبلغ ١١,٢٩٦,٢٠٤ دينار أردني أي ما نسبته ٣.٣٤٪ و٢,٤٤٪ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٢,٣٧٦,٨٢٨ دينار أردني و مبلغ ١١,٦٣٤,٨٤٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٧,٤٤٦,٣٧٨ دينار أردني ومبلغ ٦,٨٩٢,٩٤١ دينار أردني وبلغ رصيد الفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٤,٩٣٠,٤٥٠ دينار أردني ومبلغ ٤,٧٤١,٩٠١، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٩٣,١٧٩,٦١٢ دينار أردني ومبلغ ٨٥,٧٣٠,١٠٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠,٣٪ و١٨,٤٦٪ من رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٨٢٩,٠٧٦ دينار أردني ومبلغ ٨٤٩,٣٩٥ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢٣٠,٢١٠,٢٦٤ دينار أردني ومبلغ ١٨٩,٢٨٥,٦٤٧ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت قيمة التسهيلات المعاد هيكلتها والتسهيلات المعاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٤٥,٢٨٩,٤٧٣ دينار أردني ومبلغ ١٠,١٢٦,٦٩١ دينار أردني، على التوالي.
- تتضمن التسهيلات الممنوحة للأفراد تسهيلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٣٠,٤٢٣,٣٣٧ دينار أردني ومبلغ ١٢٣,٩٣٧,٣٥٩ دينار أردني، على التوالي.

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٤,٥٧٩,٨١٩	٥,٤٤٤,٧٠٦
أسهم مدرجة في أسواق أجنبية	١٩٢,٥٦٣	١٨٩,٠٠٨
أسهم غير مدرجة	٥٩٤,٣٦٠	٧٨٦,١٩٠
	٥,٣٦٦,٧٤٢	٦,٤١٩,٩٠٤

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣,٨٤١,٧٨١	٤,٦٥٧,٠١١
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	(٩٦٨,٤٠٥)	(٨١٥,٢٣٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٧٣,٣٧٦	٣,٨٤١,٧٨١

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢٧٤,٠٧٨ دينار أردني ومبلغ ٣٥٦,٥٤٩ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
سندات مالية أجنبية غير مدرجة*	٩٨,٤٧٦,٠٥٢	٩٨,٣١١,٤٩٣
سندات مالية محلية غير مدرجة**	٣١,٢٥٣,٨٠٠	٢١,٤١٧,٠٠٠
	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١١٩,٧٢٨,٤٩٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣١٤,٨٩٦)	(٣٨٢,٣١٨)
	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١١٩,٣٤٦,١٧٥

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٤٥٪ إلى ٧,٤٨٪ 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 للاستثمار وشركة سينيورة، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٧٥٪ إلى ٧,٧٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى ٤ سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	–	–	١١٩,٧٢٨,٤٩٣
صافي التغير خلال السنة	١٠,٠٠١,٣٥٩	–	–	١٠,٠٠١,٣٥٩
الرصيد في نهاية السنة	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢

	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٦٠١,٩٦٩	–	–	١١٠,٦٠١,٩٦٩
صافي التغير خلال السنة	٩,١٢٦,٥٢٤	–	–	٩,١٢٦,٥٢٤
الرصيد في نهاية السنة	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	–	–	١١٩,٧٢٨,٤٩٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٨٢,٣١٨	–	–	٣٨٢,٣١٨
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(٦٧,٤٢٢)	–	–	(٦٧,٤٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣١٤,٨٩٦	–	–	٣١٤,٨٩٦

	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٦٠,٥٣٢	–	–	٣٦٠,٥٣٢
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	٢١,٧٨٦	–	–	٢١,٧٨٦
الرصيد في نهاية السنة	٣٨٢,٣١٨	–	–	٣٨٢,٣١٨

١٢. عقارات وممتلكات ومعدات

	أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة حاسوب	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٢٠٣,٥٨٦	١٨٤,٩٥٠	٩,٠١٧,٦٠٢	٢٩,٠٥٧,٦٨٦
إضافات خلال السنة	–	١٦٣,٣٣٨	–	٧٢٢,٥١٣	٨٨٥,٨٥١
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)	–	٢٠,٥٨٤	–	٣٠٩,٠١٨	٣٢٩,٦٠٢
استبعادات خلال السنة	–	(١٢٠,٨٨٠)	–	(٩٨٩,٩٧٨)	(١,١١٠,٨٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٢٦٦,٦٢٨	١٨٤,٩٥٠	٩,٠٥٩,١٥٥	٢٩,١٦٢,٢٨١
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٦٥١,٩٧٢	١٠,٨٣٣,٦٦٧	١٥٢,٥٩٣	٧,٧٠٨,١٧٢	١٩,٣٤٦,٤٠٤
الاستهلاك للسنة	٨٧,٨٤٦	٤٧٤,٠٦٥	٦,٣٧٩	٥٣٢,٢٥٣	١,١٠٠,٥٤٣
استبعادات خلال السنة	–	(١١١,٦٣١)	–	(٩٨٩,٥٨٥)	(١,١٠١,٢١٦)
خسائر تدني	–	١١٤,٩١٥	–	٦,٠٦٠	١٢٠,٩٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٩,٨١٨	١١,٣١١,٠١٦	١٥٨,٩٧٢	٧,٢٥٦,٩٠٠	١٩,٤٦٦,٧٠٦
صافي القيمة الدفترية **كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**	٥,٩١١,٧٣٠	١,٩٥٥,٦١٢	٢٥,٩٧٨	١,٨٠٢,٢٥٥	٩,٦٩٥,٥٧٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,٩٩٩,٥٧٦	٢,٣٦٩,٩١٩	٣٢,٣٥٧	١,٣٠٩,٤٣٠	٩,٧١١,٢٨٢

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠٥,٥٠٩	٥٠٢,٦٥٣
إضافات خلال السنة	٥١٩,٨٨٥	٩٣,٠٧٢
محول إلى العقارات والممتلكات والمعدات (إيضاح ١٢)	(٣٢٩,٦٠٢)	(١٧٠,١٨٧)
محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)	(٩٠,٥٥٣)	(٢٢٠,٠٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٥,٢٣٩	٢٠٥,٥٠٩

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تقدر بمبلغ ١,٠٣٤,٧١٢ دينار أردني، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٦.

١٤. موجودات غير ملموسة

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٣٢٩,٠٧٣	٨٠٤,٢٩٤
اضافات خلال السنة	٢٦٠,٧٣٨	٦٣٦,١٨١
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)	٩٠,٥٥٣	٢٢٠,٠٢٩
إطفاءات للسنة	(٤١٥,٢٣٣)	(٣٣٠,٤٤٦)
استبعادات خلال السنة	–	(٩٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٦٥,١٣١	١,٣٢٩,٠٧٣

١٥. حق استخدام الأصول

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٢,٤٧٠,٣٨٨	٣,٠٥٧,٦٠٨
الإضافات خلال السنة	٣٦,٥٢١	–
الاستهلاك للسنة	(٥٤١,١٢٨)	(٥٨٧,٢٢٠)
رصيد نهاية السنة	١,٩٦٥,٧٨١	٢,٤٧٠,٣٨٨

١٦. موجودات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٥,٤٣٠,٦٥٢	٥,٠٠٢,٤٨٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة	١,٤١٥,٢٧٧	١,٠٩٨,٣٩٦
ذمم مدينة	١٤٤,٦٠١	٢٤٤,٠٦٧
قرطاسية ومطبوعات	١٣٤,٩٥٣	١٤٩,٥٩١
مشتقات مالية موجبة	١٣٢,٧٦١	–
أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧٩,٣٦٥	٧٩,٣٦٥
شيكات المقاصة	–	٧٥٢,٦٥٧
أخرى	٩,٧٢٩	٥,٨٣٩
	٧,٣٤٧,٣٣٨	٧,٣٣٢,٤٠١

١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١١,١٠٩,٥٤٤	١٤,١٧٩,٨٠٠
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر	٦١,١٧٨,٠٩٣	٢٢,٣٣٣,٥٠٠
	٧٢,٢٨٧,٦٣٧	٣٦,٥١٣,٣٠٠
بنوك خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٠٨,١٢٨	١,٣٤١,١٩١
	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	٣٧,٨٥٤,٤٩١

١٨. ودائع العملاء

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٠,٩٥٨,٤٩٨	٣٨,١١٢,٠٣٨	١٥,٧٢٦,٧٢٢	٥,٢٦٠,٦٥٢	١٨٠,٠٥٧,٩١٠
ودائع التوفير	٢٥٥,١٣٦,٠٧٤	٢,٧٦٨,٤٨٩	٥٣٠,٥٧٣	٢٣,٧٠٠	٢٥٨,٤٥٨,٨٣٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٩٣,٧٣٨,٩٠٤	٣٠,١٠٤,٩١١	٣٦,٨٨٠,٤٦٦	١٧,٧٦١,٠٧٠	١٧٨,٤٨٥,٣٥١
	٤٦٩,٨٣٣,٤٧٦	٧٠,٩٨٥,٤٣٨	٥٣,١٣٧,٧٦١	٢٣,٠٤٥,٤٢٢	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٢,٤٩٨,٨٤٨	٤١,٤٦٥,٨٤٦	١٤,٢٧٣,٢٣٩	١٦,١٧٦,٥٩٤	١٩٤,٤١٤,٥٢٧
ودائع التوفير	٢٦٨,٩٠٣,٠٦٩	١,٨٢٢,١٨٥	٤٠٦,٥٢٤	٤٩,٨٨٤	٢٧١,١٨١,٦٦٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨٢,٣٠٥,٨٤٤	١٣,٥٧٣,١٠٣	٤٧,٤٥٠,١٣٨	١٢,٠٨٩,٤٧٤	١٥٥,٤١٨,٥٥٩
	٤٧٣,٧٠٧,٧٦١	٥٦,٨٦١,١٣٤	٦٢,١٢٩,٩٠١	٢٨,٣١٥,٩٥٢	٦٢١,٠١٤,٧٤٨

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢٣,٠٤٥,٤٢٢ دينار أردني و٢٨,٣١٥,٩٥٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٧٤٪ و ٤,٥٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٨١,٤٧٨,٦٨٢ دينار أردني و١٩٥,٨٥٢,٠٢٦ دينار أردني أي ما نسبته ٢٩.٤١٪ و ٣١,٥٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٩. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٧١٦,٦٤١	٦,٦١٣,٥١٥
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٣,٧٢١,٩٩٩	٣,٣٩٠,٣٤٩
تأمينات نقدية أخرى	٢,٠١٦,٥٠٠	٢,١٢١,٥١٩
	١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,١٢٥,٣٨٣

٢٠. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير*	٥,٢٣٣,٠٩٥	٥,٦٧٢,٠٠٠
بروباركو**	٣,٠٧٨,٨٩٩	٣,٥٤٥,٠٠٠
قروض الإستدامة***	١,٢٢٤,١٣٤	١,٧٠٨,٤٤٧
شركة الأسواق المالية العالمية	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤
الوكالة الفرنسية للتنمية	–	١,٩٦٨,٥٩٤
	١٠,٦١٠,٣٥٢	١٣,٩٦٨,٢٦٥

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية سقف تسهيلات مع البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير بقيمة ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني (١٠ مليون دولار أمريكي) بنسبة فائدة ٢,٠٢٥٪ +SOFR، تستحق على فترة ٥ سنوات وبفترة سماح سنتين. بلغ رصيد القروض المستغلة ٥,٢٣٣,٠٩٥ دولار أمريكي و٥,٦٧٢,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

** قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ 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 ابتداءا من ١٥ اذار ٢٠٢٤ وتنتهي في ١٥ اذار ٢٠٣٠.

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

٢١. مخصصات متنوعة

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

	رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تعويض نهاية الخدمة	١٠,٧٠٢,٤٨١	١,٣٢٣,٢٥٣	(٢,٩٩١,٩١٢)	٩,٠٣٣,٨٢٢
مخصص قضايا	٤٦٤,٣٢٧	١٢٢,٨٨١	(٤٧,٢٠٦)	٥٤٠,٠٠٢
	١١,١٦٦,٨٠٨	١,٤٤٦,١٣٤	(٣,٠٣٩,١١٨)	٩,٥٧٣,٨٢٤

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

٢٢. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد بداية السنة	٦,٤٧٢,٣١٩	٥,١١٢,٥٣٦
التخصيص للسنة	٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٧٧١,٩٠٤
وفر سنوات سابقة	(٢,٠٤٨,١٨٣)	–
ضرائب مدفوعة خلال السنة	(٥,٦٦٠,٧٤٢)	(٢,٤١٢,١٢١)
رصيد نهاية السنة	١,٧٥٢,٤٦٦	٦,٤٧٢,٣١٩

فيما يلي تفاصيل مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للسنة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
المخصص المكون للسنة	٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٧٧١,٩٠٤
وفر سنوات سابقة	(٢,٠٤٨,١٨٣)	–
ضرائب مؤجلة *	(٤,١٢٨,٣٤١)	–
(استرداد) مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للسنة	(٣,١٨٧,٤٥٢)	٣,٧٧١,٩٠٤

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة. قامت إدارة البنك خلال السنة بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبنية على آخر المخالصات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٤ إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى نهاية ٢٠٢٣.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة	٩١٣,٧٠٤	١١,٣٨٢,٤٠٨
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	٨,٥٢٤,٧٦٠	١٢,٩٣٥,٥٠٧
ضريبة القيمة المضافة القانونية	١,٧١٠,٣٥٨	١,٧٨٤,٢٠٨
الربح الخاضع لضريبة الدخل	٨,٥٢٤,٧٦٠	٩,٥٨٦,٠٣٥
ضريبة الدخل القانونية	١,٢٧٨,٧١٤	١,٤٣٧,٩٠٥
الضرائب المستحقة عن السنة	٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٢٢٢,١١٣
المخصص المكون	٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٧٧١,٩٠٤

٢٣. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٢,٤٦٩,١٦١	٣,٠٢٦,٥٦٧
الإضافات خلال السنة	٣٦,٥٢١	–
فوائد مطلوبات عقود مستأجرة	٥١,٠٤٣	٦٢,٤٥٢
الإيجارات المدفوعة خلال السنة	(٥٢٠,٣٨٦)	(٦١٩,٨٥٨)
رصيد نهاية السنة	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٤٦٩,١٦١

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال مطلوبات عقود الإيجار:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
مطلوبات قصيرة الأجل	٧٠٧,٨١٤	٦٢١,٧٠٢
مطلوبات طويلة الأجل	١,٣٢٨,٥٢٥	١,٨٤٧,٤٥٩
	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٤٦٩,١٦١

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ٨٧,٣١٦ دينار أردني (إيضاح ٣١).

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

٢٤. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	٣,٧٧٩,٣٧٨	٨,١٢٥,٣٦٦
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢,١٩١,٩٩٦	١,٩٩٤,٠٨٥
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢,١٢٢,٦٧٦	٢,٥٩٩,١٣١
شيكات مقاصة	٨٢٣,٨٦٢	١,٥٨٨,٧٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة**	٥٠٣,٠٥٥	٣٣٧,٦٣١
شيكات بنكية مصدقة	٤٧٨,٦٨٧	٦٣٠,٣٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة*	٢٨٧,١٢٤	٣٧١,٨٨١
مشتقات مالية سالبة	–	٤٠٣,٨٥٥
أخرى	٥,٨٠٢	٢,٩١٧
	١٠,١٩٢,٥٨٠	١٦,٠٥٣,٩٦٤

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٣٧١,٨٨١	٤٥٧,٩٢٣
استبعادات	(٨٤,٧٥٧)	(٨٦,٠٤٢)
رصيد نهاية السنة	٢٨٧,١٢٤	٣٧١,٨٨١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٤٠,٨٠٣,٤٤٠	٢٧,٥٣٧,٢١٤	١٤١,٥٨٥	٦٨,٤٨٢,٢٣٩
المحول للمرحلة (١)	٣٢,٦٧٩	(٣٢,٦٧٩)	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٥٤٠,٧٩٠)	٢,٥٤٠,٧٩٠	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٨٥,٧٦١)	(٤٩٨,١٤١)	٦٨٣,٩٠٢	–
صافي التغير خلال السنة	(٩,٥٥٤,٦٩٨)	(٥,٩٧١,٢٣٣)	(٢٥٣,٢٩٥)	(١٥,٧٧٩,٢٢٦)
رصيد نهاية السنة	٢٨,٥٥٤,٨٧٠	٢٣,٥٧٥,٩٥١	٥٧٢,١٩٢	٥٢,٧٠٣,٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٤٢,٤٣٤,٢٧٤	٤,٢٠٩,٦٥٩	١٣١,٠٢٩	٤٦,٧٧٤,٩٦٢
المحول للمرحلة (١)	٦٤,٢٠٨	(٦٤,٢٠٨)	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(٧,٩٢٥,٣٤٥)	٧,٩٢٧,٣٤٥	(٢,٠٠٠)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣١,٠٨٥)	–	٣١,٠٨٥	–
صافي التغير خلال السنة	٦,٢٦١,٣٨٨	١٥,٤٦٤,٤١٨	(١٨,٥٢٩)	٢١,٧٠٧,٢٧٧
رصيد نهاية السنة	٤٠,٨٠٣,٤٤٠	٢٧,٥٣٧,٢١٤	١٤١,٥٨٥	٦٨,٤٨٢,٢٣٩

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

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٢٧,٢٠٦	٢٧٧,٣٦٤	٣٣,٠٦١	٣٣٧,٦٣١
المحول للمرحلة (١)	٤٨	(٤٨)	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(١,٧١٤)	١,٧١٤	–	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٩٩)	(٢,٧٦٠)	٢,٩٥٩	–
صافي التغير خلال السنة	٢٧,٩٥٦	(٥٣,٧٤١)	١٩١,٢٠٩	١٦٥,٤٢٤
رصيد نهاية السنة	٥٣,٢٩٧	٢٢٢,٥٢٩	٢٢٧,٢٢٩	٥٠٣,٠٥٥

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٢٥٩,٦٥٦	١٤٧,٠٠١	٦٧,٦٨٩	٤٧٤,٣٤٦
المحول للمرحلة (١)	٣,٣١٤	(٣,٣١٤)	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(٤٣,٣١١)	٤٤,٩٨٧	(١,٦٧٦)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٨٧)	–	٨٧	–
صافي التغير خلال السنة	(١٩٢,٣٦٦)	٨٨,٦٩٠	(٣٣,٠٣٩)	(١٣٦,٧١٥)
رصيد نهاية السنة	٢٧,٢٠٦	٢٧٧,٣٦٤	٣٣,٠٦١	٣٣٧,٦٣١

٢٥. احتياطيات

- **احتياطي إجباري**

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

- **احتياطي مخاطر مصرفية عامة**

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٠,٥٪ 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 ٢٠٢٣ تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بآلية احتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، علماً بأن هذا التعميم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- **احتياطي التقلبات الدورية**

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠.٥٧٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠.٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢٦٤,٥٣٣	٥١٠,٢١٩
قروض وكمبيالات	٥,٧٩٧,٦١٨	٦,٤٥٦,٦٦٦
بطاقات الائتمان	١٢٥,٢٨١	٩٩,٦٥٩
	٦,١٨٧,٤٣٢	٧,٠٦٦,٥٤٤
شركات		
حسابات جارية مدينة	١,٤٤٩,٠٨٢	٨٠٣,٢٨٦
قروض وكمبيالات	٤,٨٨١,٨٦٩	٥,٠٨٢,٣٧٧
	٦,٣٣٠,٩٥١	٥,٨٨٥,٦٦٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٤٩٤,٢٩٠	٣٨٧,٥٤٠
قروض وكمبيالات	٤,١٧٩,٣٠٨	٤,٥٧٣,٩٣١
	٤,٦٧٣,٥٩٨	٤,٩٦١,٤٧١
القروض العقارية	٥,٦٤٩,٠٩١	٥,١٠٥,٤٣٠
الحكومة والقطاع العام	٥,٥٤٠,٨٨٨	٤,١٤٤,٢٣١
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٦٧٣,٠٤٩	٦,٦٧٠,٨٨٤
أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٢,٢٨٣,٠٤٨	٢,١٥٧,١٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٦٢,٩٤٨	١,٧٧٢,٧١٧
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٨٦,١٦٣	٧٤٢,٧٦٤
	٤١,٠٨٧,١٦٨	٣٨,٥٠٦,٨٩٠

٢٧. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٥,٥٩٠,٥٧٠	٤,٣٥٢,١٧٤
ودائع توفير	٦٠,٥٥٣	١٣,٥٠٠
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٢,١٢٠	٢٩١,٤٣٥
	٥,٨٢٣,٢٤٣	٤,٦٥٧,١٠٩
فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٩١٢,٣٦٤	١,٧١٥,٠١٧
	٨,٧٣٥,٦٠٧	٦,٣٧٢,١٢٦

٢٨. صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
عمولات مقبوضة مقابل:		
إدارة حساب	٧٢٥,٧٢٥	٨٠٧,٢٩٣
سحب وإيداع نقدي	٤٧٧,٣٢١	٥١٩,٣٣٤
شيكات معادة	٤٥٩,٢٣٩	١٩٥,٨٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤١٥,٤٧٠	٦٤٣,٩٤٦
حوالات	٢٩٨,٥٢٥	٣٤٥,١٩٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١٩١,٧٠٢	١٧٢,٨٤٤
عمولات محافظ استثمار	٦٨,٨٤٣	٦٨,٠٥٩
شيكات	٦٨,٠٩١	٤٨,٢٣٧
حسابات جامدة	٤٦,٠٠١	٤٨,٥٣٣
رواتب محولة	٢٠,٠٦٣	٢٩,٣٥٦
خدمات بنكية اخرى	٦١٩,١٣٥	٧١٨,٨٠١
	٣,٣٩٠,١١٥	٣,٥٩٧,٤٨٣
عمولات مدفوعة	(١٣٦,٨٣٧)	(١٧٧,٤٤٩)
	٣,٢٥٣,٢٧٨	٣,٤٢٠,٠٣٤

٢٩. إيرادات اخرى، بالصافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد معلقة تم ردها للإيرادات	٢٢٣,٢١٤	١٢٧,٠٣٥
إيرادات الفيزا السنوية	١٦١,٨٨٣	١٥٥,٨٦٥
مخصص نقد فروع غزة	٣٦,٦٨٣	–
إيجارات الصناديق الحديدية	٣٥,٩١٠	٣٣,٩٨٠
دفاتر الشيكات المباعة	٣٣,٤١٩	٤٨,٢٣٧
إيرادات بيع الموجودات الثابتة	٢,٢١٧	٢,٤٧٧
إيرادات أخرى	٥٤,٦٩١	٥٢,٢١٠
	٥٤٨,٠١٧	٤١٩,٨٠٤

٣٠. نفقات الموظفين

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٧,٤٥٩,٠٥٨	٧,٦٩٢,٤٣٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٣٢٣,٢٥٣	١,٦٠٩,٨٩٥
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	١,٣١٦,٢١٥	١,٢٠٨,٧١٥
مساهمة البنك في صندوق الإدخار*	٤٨٦,١٣٢	٤٩٦,٣٦٤
تأمين صحي	٤٢٦,٣٢٢	٤٣٧,٤٠٠
بدل انتداب موظفين	٣٦,٨٩٢	٤٥,٩٠٠
تدريب	٤٩,٩٩٢	٣٩,٠١٥
بدل مكافآت	–	٢٢٨,٩٦٤
	١١,٠٩٧,٨٦٤	١١,٧٥٨,٦٩٠

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

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات	٢,٨٠١,٩٣٢	٢,٦٥٢,١٠٨
رسوم ضمان الودائع*	١,١٩٩,٠٥٥	١,١٦٤,٥٦٠
مصاريف نقل النقد	٤٨٣,٥٠٣	٦٤٢,٠١٠
أتعاب مهنية	٥٩٤,٠٣٨	٥٩٧,١٧٣
بطاقات	٦٠٤,٨٢٤	٥٩٢,٠٧٧
رسوم وإشتراكات	٤٩٢,٥٧١	٥٠٠,٩٧٨
تأمين	٦٠٤,٢٠١	٤٣٥,١٠٦
دعاية وإعلان وتسويق	٢٠٨,٦١٥	٤٢٠,٠٠٠
ماء وكهرباء	٣٩٤,٨٤٢	٣٦٦,٤٦٤
صيانة ونظافة	٢٣٩,٦٠٢	٢٦٥,٧٣٥
قرطاسية ومطبوعات	١٢٩,٧٢٤	١٣٥,٨٦٢
خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات	١٢٠,٩٧٥	–
بريد وطوابع وهاتف	١٢٣,٢٢١	١٣٥,٣٥٤
سفر وإقامة وتنقلات	١٥٤,٢٨٧	١٢٥,١٠٣
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية	١٨٠,٢٧٠	١١٦,١٧٠
سيارات	٨٨,٤٢٢	٩١,٣٥٦
إيجارات	٨٧,٣١٦	٥٤,١٢١
ضيافة	٤٠,١٦٩	٤٢,٤٦٧
مصاريف حماية	١٩,٤٢٥	١٥,٨٠٧
تبرعات	١,٥٠٠	٢,٤٢٠
خسائر موجودات مالية	–	٧٠٥,٩٧٠
متفرقة	٦,٢٩٩	١١,٢١٠
	٨,٥٧٤,٧٩١	٩,٠٧٢,٠٥١

* صدر بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص إعتماد نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢. صدر بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم من المؤسسة رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع المصارف الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسددها المصرف العضو عن (واحد بالألف) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (اثنين بالألف) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

٣٢. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٤,٨٦١	–	–	٤٤,٨٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٦٠٢)	–	–	(٦٠٢)
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٨٩٦	–	–	٨٩٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٤١,٤٨٤	١١,٦٩٣,٤٣٧	٣,٢٨٤,٢٠٤	١٥,٥١٩,١٢٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٦٧,٤٢٢)	–	–	(٦٧,٤٢٢)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٧,٩٥٦	(٥٣,٧٤١)	١٩١,٢٠٩	١٦٥,٤٢٤
موجودات أخرى	٧,٥٠٨	١٦	٥,٠٦٩	١٢,٥٩٣
	٥٥٤,٦٨١	١١,٦٣٩,٧١٢	٣,٤٨٠,٤٨٢	١٥,٦٧٤,٨٧٥

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	(٤٧٤)	–	–	(٤٧٤)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١١,٧١٦)	–	–	(١١,٧١٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٥٠,١٥٩)	١,٦٨٦,١٣٨	٢,٧٩١,١٤٠	٤,١٢٧,١١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢١,٧٨٦	–	–	٢١,٧٨٦
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١٩٢,٣٦٦)	٨٨,٦٩٠	(٣٣,٠٣٩)	(١٣٦,٧١٥)
	(٥٣٢,٩٢٩)	١,٧٧٤,٨٢٨	٢,٧٥٨,١٠١	٤,٠٠٠,٠٠٠

٣٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

٣٤. 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة إلى سلطة النقد الفلسطينية	١٧٥,٩٠٣,٤٢٥	١٣٧,٣٦٩,٨٥٣
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٣,٦٠٨,٩٧٧	٣٩,٢٠٦,٣٦٥
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٤,١١١	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٧٢,٨٩٥,٧٦٥)	(٣٧,٨٥٤,٤٩١)
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(٦٤,٨١٤,٢٥٩)	(٦٠,٧٤٧,٣٢١)
وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
	٩١,٤٤١,٤٨٩	١٠٣,٠٤٧,٧٤٠

٣٥. 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:

	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي	المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة	شركات شقيقة وإدارة عليا	١٨,٩٣٣,٠٦٠	١٩,٧٩٧,٦٠٢
ودائع العملاء	شركات شقيقة وتابعة وإدارة عليا	١٩,٧٩٧,٥٩٢	٦,٢٣٢,٥٧٢
تأمينات نقدية	شركة تابعة	٥٠,٦٣٨	٤١٤,٧٣٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:			
اعتمادات	شركات شقيقة وإدارة عليا	٦٩,١٠٤	٢٦١,٦٣٨
سقوف غير مستغلة	شركات شقيقة	١,٨٠٥,٣٠٠	١,٥٩٧,٥٧٣
كفالات	شركات شقيقة وإدارة عليا	٤٩٦,٥٦٤	١٢٨,٤٩٠

	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
عناصر قائمة الدخل:			
فوائد وعمولات دائنة	المركز الرئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	٣,٤٢٥,٥٠٨	٣,١٦٣,٦٣٠
فوائد وعمولات مدينة	المركز الرئيسي وشركة تابعة وإدارة عليا	١٤,٩٣٨	٤,٦١٩
حصة البنك من نفقات الإدارة العليا	المركز الرئيسي	١٨٠,٢٧٠	١١٦,١٧٠

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٤,٤٢٪ و٤,٣٢% ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٢٣,٦٥٪ و٢٤,٦٨٪ ، 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٪.

٣٦. 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
	تاريخ القياس	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٧٧٢,٣٨٢	٤,٧٧٢,٣٨٢	–	–
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٩٤,٣٦٠	–	–	٥٩٤,٣٦٠
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
مشتقات مالية موجبة (إيضاح ١٦)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٣٢,٧٦١	–	١٣٢,٧٦١	–

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

٣٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٣٤,٥١٣	٤٠,٨٤٣,٥٨٧	٢٥,٠٣٤,٥١٣	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر				
أسهم مدرجة	٤,٧٧٢,٣٨٢	٥,٦٣٣,٧١٤	٤,٧٧٢,٣٨٢	٥,٦٣٣,٧١٤
أسهم غير مدرجة	٥٩٤,٣٦٠	٧٨٦,١٩٠	٥٩٤,٣٦٠	٧٨٦,١٩٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١١٩,٣٤٦,١٧٥	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١١٩,٣٤٦,١٧٥
موجودات مالية أخرى	٥,٧٠٨,٠١٤	٥,٧٥٥,١٤٣	٥,٧٠٨,٠١٤	٥,٧٥٥,١٤٣
مجموع الموجودات	٨١٠,١٦٨,٦٦٧	٧٩٥,٠٩٠,٤٢٤	٨١٠,١٦٨,٦٦٧	٧٩٥,٠٩٠,٤٢٤
مطلوبات مالية				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	٣٧,٨٥٤,٤٩١	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	٣٧,٨٥٤,٤٩١
ودائع العملاء	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٢١,٠١٤,٧٤٨	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٢١,٠١٤,٧٤٨
تأمينات نقدية	١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,١٢٥,٣٨٣	١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,١٢٥,٣٨٣
أموال مقترضة	١٠,٦١٠,٣٥٢	١٣,٩٦٨,٢٦٥	١٠,٦١٠,٣٥٢	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٤٦٩,١٦١	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات مالية أخرى	٩,٦٨٣,٧٢٣	١٥,٧١٦,٣٣٣	٩,٦٨٣,٧٢٣	١٥,٧١٦,٣٣٣
مجموع المطلوبات	٧٢٤,٦٨٣,٤١٦	٧٠٣,١٤٨,٣٨١	٧٢٤,٦٨٣,٤١٦	٧٠٣,١٤٨,٣٨١

- 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 والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الايجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٣٨. التركز في الموجودات والمطلوبات

	٢٠٢٤						
	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	–	–	–	–	–	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨,٨٣٩	٢,٥٧٥	٥,٩٠٩,١٢٧	١٨,٨٦٢,٤٨٥	٢١١,٤٨٧	–	٢٥,٠٣٤,٥١٣
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	–	٤٠,٢٧٣,٢١٥	–	–	–	–	٤٠,٢٧٣,٢١٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤١٦,٥٨٤,٣٩٥	١١,٩٢٩,٤٥٩	–	–	–	–	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	٥,١٧٤,١٨٠	١٩٢,٥٦٢	–	–	–	–	٥,٣٦٦,٧٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٢٤٥,٥٣٧	٩٨,١٦٩,٤١٩	–	–	–	–	١٢٩,٤١٤,٩٥٦
عقارات وممتلكات ومعدات	٩,٦٩٥,٥٧٥	–	–	–	–	–	٩,٦٩٥,٥٧٥
مشاريع تحت التنفيذ	٣٠٥,٢٣٩	–	–	–	–	–	٣٠٥,٢٣٩
موجودات غير ملموسة	١,٢٦٥,١٣١	–	–	–	–	–	١,٢٦٥,١٣١
حق استخدام الأصول	١,٩٦٥,٧٨١	–	–	–	–	–	١,٩٦٥,٧٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	٤,١٢٨,٣٤١	–	–	–	–	–	٤,١٢٨,٣٤١
موجودات أخرى	٧,٣٤٧,٣٣٨	–	–	–	–	–	٧,٣٤٧,٣٣٨
مجموع الموجودات	٦٥٣,٦١٧,٧٢٩	١٥٠,٥٦٧,٢٣٠	٥,٩٠٩,١٢٧	١٨,٨٦٢,٤٨٥	٢١١,٤٨٧	–	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٢٨٧,٦٣٧	٦٠٨,١٢٨	–	–	–	–	٧٢,٨٩٥,٧٦٥
ودائع العملاء	٦٠٢,٩٤٨,٩٢٧	–	١٤,٠٥٣,١٧٠	–	–	–	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧
تأمينات نقدية	١٢,٤٥٥,١٤٠	–	–	–	–	–	١٢,٤٥٥,١٤٠
أموال مقترضة	٢,٢٩٨,٣٥٨	–	–	٨,٣١١,٩٩٤	–	–	١٠,٦١٠,٣٥٢
مخصصات متنوعة	٩,٥٧٣,٨٢٤	–	–	–	–	–	٩,٥٧٣,٨٢٤
مخصصات الضرائب	١,٧٥٢,٤٦٦	–	–	–	–	–	١,٧٥٢,٤٦٦
مطلوبات متعلقة بعقود الايجار	٢,٠٣٦,٣٣٩	–	–	–	–	–	٢,٠٣٦,٣٣٩
مطلوبات أخرى	١٠,١٩٢,٥٨٠	–	–	–	–	–	١٠,١٩٢,٥٨٠
مجموع المطلوبات	٧١٣,٥٤٥,٢٧١	٦٠٨,١٢٨	١٤,٠٥٣,١٧٠	٨,٣١١,٩٩٤	–	–	٧٣٦,٥١٨,٥٦٣
رأس المال المدفوع	٥٣,١٧٥,٠٠٠	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٢,٣١٨,٧٢٢	–	–	–	–	–	١٢,٣١٨,٧٢٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٣٣٠,٣٥٤	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	١٠,٤٣١,٩٩٧	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	٢,٨٧٣,٣٧٦	–	–	–	–	–	٢,٨٧٣,٣٧٦
أرباح مدورة	١٠,٥٢٠,٠٤٦	–	–	–	–	–	١٠,٥٢٠,٠٤٦
صافي حقوق الملكية	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	–	–	–	–	–	٩٢,٦٤٩,٤٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٠٦,١٩٤,٧٦٦	٦٠٨,١٢٨	١٤,٠٥٣,١٧٠	٨,٣١١,٩٩٤	–	–	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٤,٥٦٠,٣٩٦	–	–	–	–	–	١٤,٥٦٠,٣٩٦
كفالات	٤,٧٤٥,٦٣٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٣٠٨,١٤٠	٢,١٠٢,٠٣٩	–	–	١٠,٨٤٨,٥٦٤
إعتمادات مستندية	–	–	–	٥,٣٧٥,٠٨٤	–	٣٩,٨٧٦	٥,٤١٤,٩٦٠
	١٩,٣٠٦,٠٣٤	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٣٠٨,١٤٠	٧,٤٧٧,١٢٣	–	٣٩,٨٧٦	٣٠,٨٢٣,٩٢٠

	٢٠٢٣					
	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢	–	–	–	–	–	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٨٢٣,٣٣٧	–	١٢,٤٠٥,٥٤٢	١٥,١٠٧,٢٤٧	١,٥٠٧,٤٦١	–	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	–	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٣١,٧٦٣,٤٣١	٦,٦٩٣,٦٥٣	–	–	–	١١,١٩١,٥٣٥	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	٦,٤١٩,٩٠٤	–	–	–	–	–	٦,٤١٩,٩٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢١,٤٠٧,٨٤٠	٩٧,٩٣٨,٣٣٥	–	–	–	–	١١٩,٣٤٦,١٧٥
عقارات وممتلكات ومعدات	٩,٧١١,٢٨٢	–	–	–	–	–	٩,٧١١,٢٨٢
مشاريع تحت التنفيذ	٢٠٥,٥٠٩	–	–	–	–	–	٢٠٥,٥٠٩
موجودات غير ملموسة	١,٣٢٩,٠٧٣	–	–	–	–	–	١,٣٢٩,٠٧٣
حق استخدام الأصول	٢,٤٧٠,٣٨٨	–	–	–	–	–	٢,٤٧٠,٣٨٨
موجودات أخرى	٧,٣٣٢,٤٠١	–	–	–	–	–	٧,٣٣٢,٤٠١
مجموع الموجودات	٦٢٩,٨٣١,٨٢٧	١٤٠,٣٤٠,٣٢٢	١٢,٤٠٥,٥٤٢	١٥,١٠٧,٢٤٧	١,٥٠٧,٤٦١	١١,١٩١,٥٣٥	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٥١٣,٣٠٠	١,٣٤١,١٩١	–	–	–	–	٣٧,٨٥٤,٤٩١
ودائع العملاء	٦٠٧,١٦١,٧٠٤	–	١٣,٨٥٣,٠٤٤	–	–	–	٦٢١,٠١٤,٧٤٨
تأمينات نقدية	١٢,١٢٥,٣٨٣	–	–	–	–	–	١٢,١٢٥,٣٨٣
أموال مقترضة	٢,٧٨٢,٦٧١	–	–	١١,١٨٥,٥٩٤	–	–	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مخصصات متنوعة	١١,١٦٦,٨٠٨	–	–	–	–	–	١١,١٦٦,٨٠٨
مخصصات الضرائب	٦,٤٧٢,٣١٩	–	–	–	–	–	٦,٤٧٢,٣١٩
مطلوبات متعلقة بعقود الايجار	٢,٤٦٩,١٦١	–	–	–	–	–	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات أخرى	١٦,٠٥٣,٩٦٤	–	–	–	–	–	١٦,٠٥٣,٩٦٤
مجموع المطلوبات	٦٩٤,٧٤٥,٣١٠	١,٣٤١,١٩١	١٣,٨٥٣,٠٤٤	١١,١٨٥,٥٩٤	–	–	٧٢١,١٢٥,١٣٩
رأس المال المدفوع	٥٣,١٧٥,٠٠٠	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	١١,٩٠٨,٦٠٦	–	–	–	–	–	١١,٩٠٨,٦٠٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٣٣٠,٣٥٤	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	١٠,٤٣١,٩٩٧	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	٣,٨٤١,٧٨١	–	–	–	–	–	٣,٨٤١,٧٨١
أرباح مدورة	٦,٥٧١,٠٥٧	–	–	–	–	–	٦,٥٧١,٠٥٧
صافي حقوق الملكية	٨٩,٢٥٨,٧٩٥	–	–	–	–	–	٨٩,٢٥٨,٧٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٨٤,٠٠٤,١٠٥	١,٣٤١,١٩١	١٣,٨٥٣,٠٤٤	١١,١٨٥,٥٩٤	–	–	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٨,٥١٩,٦١٨	–	–	–	–	–	١٨,٥١٩,٦١٨
كفالات	٦,٢٩٩,٢١٠	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٥٠٤,١٨٨	–	–	–	١٠,٤٩٦,١٤٥
إعتمادات مستندية	–	–	–	٥,٠٢٠,٨٦١	–	٣٣,٣٠١	٥,٠٥٤,١٦٢
	٢٤,٨١٨,٨٢٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٥٠٤,١٨٨	٥,٠٢٠,٨٦١	–	٣٣,٣٠١	٣٤,٠٦٩,٩٢٥

٣٩. 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، مدعمّة 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 الادارة 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 وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لادارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالاضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر السيولة

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، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقرّة 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 بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	٧١,٥٢٦,٨٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	٤٠,٨٤٦,٠٨١
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٤,١١١	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
افراد	٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٨,٢٢٩,١٩٢
شركات كبرى	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٩٣,٨٧٠,٦٨٦
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٧٦,٠٩٩,٥٤٤
القروض العقارية	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤
القطاع العام	٩٣,١٧٩,٦١١	٨٧,٢٦٩,٦١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١١٩,٧٢٨,٤٩٣
موجودات مالية أخرى	٥,٧٠٨,٠١٤	٥,٧٥٥,١٤٣
	٧٣٥,٩٨١,٢١١	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٤,٥٦٠,٣٩٦	١٨,٥١٩,٦١٨
كفالات	١٠,٨٤٨,٥٦٤	١٠,٤٩٦,١٤٥
إعتمادات مستندية وقبولات	٥,٤١٤,٩٦٠	٥,٠٥٤,١٦٢
	٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٤,٠٦٩,٩٢٥

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٢٠٢٤	القيمة العادلة للضمانات							
	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	وسائط النقل	عقارية	أسهم متداولة	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:								
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	–	–	–	–	–	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	٤٦,٠٥٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	–	–	–	–	–	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	١,٨٩٢
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٤,١١١	–	–	–	–	–	٤٠,٢٧٤,١١١	٨٩٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة:								
للأفراد	٩٥,٦١٩,٨٦٣	١,٠٦٥,٧٥٨	١,٨١٣,٤٨٧	٨,٥٥٩,٧٨٨	٣,١٣٢,٨٣٥	١٤,٥٧١,٨٦٨	٨١,٠٤٧,٩٩٥	١٧,٦٦٥,٣٥٠
الشركات الكبرى	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٣,٤٠٥,٠٨٧	٦,٩٧٦,٦٦٥	١٦,٠٠٩,٥٨١	٢٠,١٣٧,٦٨٠	٤٦,٥٢٩,٠١٣	٢٩,٩٠١,٢٨٥	١,١٣٦,٠٩٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٢,٤٨١,٩٩٦	٤,١٩٠,٣٦٠	٢٩,٠٥٤,٥٣٩	٣,٤٣٦,٥٧٣	٣٩,١٦٣,٤٦٨	٣٨,٨٢١,٤٧٥	٤,٠٦٩,١٠٦
قروض عقارية	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٥٥,٠٣٩	١٠٦,٣٠٢	٧٣,٧٣٩,١٠٥	–	٧٤,٠٠٠,٤٤٦	٤١,٧٩١,٨٠٦	٣,٩٢٢,٩٥٨
للحكومة والقطاع العام	٩٣,١٧٩,٦١١	–	–	–	–	–	٩٣,١٧٩,٦١١	١,٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	–	–	–	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	٣١٤,٨٩٦
المجموع	٧٣٠,٢٧٣,١٩٧	٧,١٠٧,٨٨٠	١٣,٠٨٦,٨١٤	١٢٧,٣٦٣,٠١٣	٢٦,٧٠٧,٠٨٨	١٧٤,٢٦٤,٧٩٥	٥٥٦,٠٠٨,٤٠٢	٢٨,٦٥٧,٢٤٦

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	وسائط النقل	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
				عقارية	أسهم متداولة				
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:									
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧١,٥٢٦,٨٨٢	–	–	–	–		–	٧١,٥٢٦,٨٨٢	١,١٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠,٨٤٦,٠٨١	–	–	–	–		–	٤٠,٨٤٦,٠٨١	٢,٤٩٤
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	–	–		–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة:									
للأفراد	٩٨,٢٢٩,١٩٢	٥٠٣,٦١٣	٣,٣٩٤,٦٦٤	١٢,٥٧٦,٦٩٢	٣,١٥٣,٣٣٤		١٩,٦٢٨,٣٠٣	٧٨,٦٠٠,٨٨٩	٥,٥٨٦,٨٧٧
الشركات الكبرى	٩٣,٨٧٠,٦٨٦	١,٥٣٥,٦٥٧	٧٠,١٦١	١٣,٩٥٢,١١٥	٢٦,١٦٩,٠٠٨		٤١,٧٢٦,٩٤١	٥٢,١٤٣,٧٤٥	٩٩١,١٤٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٦,٠٩٩,٥٤٤	٧٠٤,٦٧٣	١,٥٥٢,١٩٨	٢٧,٩٧٢,٥٧٤	٥,٥٣٣,٦٥٠		٣٥,٧٦٣,٠٩٥	٤٠,٣٣٦,٤٤٩	٣,١٥٥,٨٣٩
قروض عقارية	١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	١٤٧,٣٣٠	١٩٠,٩٣٠	٩١,٨٤٤,٣٠٠	–		٩٢,١٨٢,٥٦٠	١٦,٥٨١,١٩٤	١,٩٨١,٥٩٧
للحكومة والقطاع العام	٨٧,٢٦٩,٦١٣	–		–	–		–	٨٧,٢٦٩,٦١٣	١,٢٢٠,٦٣٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	–	–	–	–		–	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	٣٨٢,٣١٨
المجموع	٧٣٢,٠٤٢,٥٧٩	٢,٨٩١,٢٧٣	٥,٢٠٧,٩٥٣	١٤٦,٣٤٥,٦٨١	٣٤,٨٥٥,٩٩٢		١٨٩,٣٠٠,٨٩٩	٥٤٢,٧٤١,٦٨٠	١٣,٣٢٢,٠٩٦

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢٤	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات					الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارية	صناديق الضمان	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٦,١٦١,٤٦٣	–	٧٧٥,٠٢٤	–	٧٧٥,٠٢٤	٥,٣٨٦,٤٣٩	٦,١٣٦,٤٠٤
الشركات الكبرى	٩٩٢,٠٤٣	٢٧,٥٩٦	–	–	٢٧,٥٩٦	٩٦٤,٤٤٧	٨٣٣,٨٩٧
القروض العقارية	٢,٧٢٨,٨٩٠	–	١,٥٠٥,٣٦٩	–	١,٥٠٥,٣٦٩	١,٢٢٣,٥٢١	١,٢٠٧,٩٩٢
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٧,٥٣٢,٢٨٤	٤٧٣,٥٥٧	٢,٣٢٠,٨٦٠	٤١٥,٨٠٧	٣,٢١٠,٢٢٤	٤,٣٢٢,٠٦٠	٣,٨٦٣,٣٠٨
المجموع	١٧,٤١٤,٦٨٠	٥٠١,١٥٣	٤,٦٠١,٢٥٣	٤١٥,٨٠٧	٥,٥١٨,٢١٣	١١,٨٩٦,٤٦٧	١٢,٠٤١,٦٠١

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات					الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارية	صناديق الضمان	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٣,٢٧٧,٤٤٨	–	١٧٧,٠٦٥	–	١٧٧,٠٦٥	٣,١٠٠,٣٨٣	٣,٤٣٨,٩٣٦
الشركات الكبرى	٩٦٨,٩٨٧	٢٧,٥٩٦	–	–	٢٧,٥٩٦	٩٤١,٣٩١	٨٣٦,٣٦٦
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٥,٨٥١,٨٩١	٢٠٧,٥٠٩	٣,٥٤٦,١٥٢	٥٧١,٣٢٩	٤,٣٢٤,٩٩٠	١,٥٢٦,٩٠١	٣,٠٢٣,٠٨٦
القروض العقارية	٢,٨٤٥,٩٤٢	–	٣,٤١٨,٩٢٧	–	٣,٤١٨,٩٢٧	(٥٧٢,٩٨٥)	١,١١٥,٧٥٧
المجموع	١٢,٩٤٤,٢٦٨	٢٣٥,١٠٥	٧,١٤٢,١٤٤	٥٧١,٣٢٩	٧,٩٤٨,٥٧٨	٤,٩٩٥,٦٩٠	٨,٤١٤,١٤٥

فيما يلي التركز في إجمالي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

	داخل فلسطين	دول عربية	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	–	–	–	–	–	٧٦,٢٢٥,٨٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١,٥٦٥	–	٥,٩١٠,٥٨٢	١٨,٨٦٢,٧٧١	٢١١,٤٨٧	–	٢٥,٠٣٦,٤٠٥
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	–	٤٠,٢٧٤,١١١	–	–	–	–	٤٠,٢٧٤,١١١
تسهيلات ائتمانية مباشرة:							
للافراد	٩٥,٦١٩,٨٦٣	–	–	–	–	–	٩٥,٦١٩,٨٦٣
الشركات الكبرى	٦٤,٤٧٣,٥٧٤	١١,٩٥٦,٧٢٤	–	–	–	–	٧٦,٤٣٠,٢٩٨
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	–	–	–	–	–	٧٧,٩٨٤,٩٤٣
القروض العقارية	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	–	–	–	–	–	١١٥,٧٩٢,٢٥٢
القطاع العام	٩٣,١٧٩,٦١١	–	–	–	–	–	٩٣,١٧٩,٦١١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٢٥٣,٨٠٠	٩٨,٤٧٦,٠٥٢	–	–	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢
موجودات أخرى	٥,٧٠٨,٠١٤	–	–	–	–	–	٥,٧٠٨,٠١٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٦٠,٢٨٩,٤٨٤	١٥٠,٧٠٦,٨٨٧	٥,٩١٠,٥٨٢	١٨,٨٦٢,٧٧١	٢١١,٤٨٧	–	٧٣٥,٩٨١,٢١١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٦٣,٥٦٥,٧٧١	١٣٤,٠١٩,٨٢٧	١٢,٤٠٥,٧٩٢	١٥,١٠٧,٣١٩	١,٥٠٧,٤٧٨	١١,١٩١,٥٣٥	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٤,٥٦٠,٣٩٦	–	–	–	–	–	١٤,٥٦٠,٣٩٦
كفالات	٤,٧٤٥,٦٣٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٣٠٨,١٤٠	٢,١٠٢,٠٣٩	–	–	١٠,٨٤٨,٥٦٤
اعتمادات	–	–	–	٥,٣٧٥,٠٨٤	–	٣٩,٨٧٦	٥,٤١٤,٩٦٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٩,٣٠٦,٠٣٤	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٣٠٨,١٤٠	٧,٤٧٧,١٢٣	–	٣٩,٨٧٦	٣٠,٨٢٣,٩٢٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٤,٨١٨,٨٢٨	٢,٦٩٢,٧٤٧	١,٥٠٤,١٨٨	٥,٠٢٠,٨٦١	–	٣٣,٣٠١	٣٤,٠٦٩,٩٢٥

- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل فلسطين	٣٢٨,٤٦٠,٠٧٧	٢١٤,٤١٤,٧٢٧	١٧,٤١٤,٦٨٠	٥٦٠,٢٨٩,٤٨٤	٥٦٣,٥٦٥,٧٧١
دول عربية	١٥٠,٧٠٦,٨٨٧	–	–	١٥٠,٧٠٦,٨٨٧	١٣٤,٠١٩,٨٢٧
إسرائيل	٥,٩١٠,٥٨٢	–	–	٥,٩١٠,٥٨٢	١٢,٤٠٥,٧٩٢
أوروبا	١٨,٨٦٢,٧٧١	–	–	١٨,٨٦٢,٧٧١	١٥,١٠٧,٣١٩
أمريكا	٢١١,٤٨٧	–	–	٢١١,٤٨٧	١,٥٠٧,٤٧٨
دول أخرى	–	–	–	–	١١,١٩١,٥٣٥
	٥٠٤,١٥١,٨٠٤	٢١٤,٤١٤,٧٢٧	١٧,٤١٤,٦٨٠	٧٣٥,٩٨١,٢١١	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢

فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	–	–	–	–	–	–	–	٧٦,٢٢٥,٨٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	–	–	–	–	–	–	–	٢٥,٠٣٦,٤٠٥
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٤,١١١	–	–	–	–	–	–	–	٤٠,٢٧٤,١١١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٥,٠٢١,٥١٠	١٠,٠٦٠,٥٢٨	٢٣,٤٦٦,٧٨٧	١٥٥,٥٨٨,٤٨٠	٢,٨٦٣,٢٩٩	–	٩٣,١٧٩,٦١١	١٤٨,٨٢٦,٧٥٢	٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	–	–	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢
الموجودات الأخرى	٥,٧٠٨,٠١٤	–	–	–	–	–	–	–	٥,٧٠٨,٠١٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٧٢,٢٦٥,٩٠٢	١٠,٠٦٠,٥٢٨	٢٣,٤٦٦,٧٨٧	١٥٥,٥٨٨,٤٨٠	٢,٨٦٣,٢٩٩	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	٩٣,١٧٩,٦١١	١٤٨,٨٢٦,٧٥٢	٧٣٥,٩٨١,٢١١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	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

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

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
قطاع عام	٩٣,١٧٩,٦١١	–	–	٩٣,١٧٩,٦١١	٨٧,٢٦٩,٦١٣
مالي	٢٩٩,٠٣٦,٩٨٩	٢,٩٥٨,٧٦٥	–	٣٠١,٩٩٥,٧٥٤	٢٩٢,٨٤٣,٣١٤
صناعة	٤,٢٧١,١٤٤	٥,٧٨٩,٣٨٤	–	١٠,٠٦٠,٥٢٨	٢٢,٥٣٩,٧٦٧
التجارة	٤,٠٥٠,٩١٦	٢,٠٠١,١٩١	١٧,٤١٤,٦٨٠	٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٦,٩٣٦,٣٦٣
عقارات	٩٥,٢٢٥,٨٤٣	٦٠,٣٦٢,٦٣٧	–	١٥٥,٥٨٨,٤٨٠	١٣٧,٥٨٨,٤٣٩
الزراعة	٢,٨٦٣,٢٩٩	–	–	٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٨٦٧,٦٨٦
أخرى	٥,٥٢٤,٠٠٢	١٤٣,٣٠٢,٧٥٠	–	١٤٨,٨٢٦,٧٥٢	١٦٦,٧٥٢,٥٤٠
	٥٠٤,١٥١,٨٠٤	٢١٤,٤١٤,٧٢٧	١٧,٤١٤,٦٨٠	٧٣٥,٩٨١,٢١١	٧٣٧,٧٩٧,٧٢٢

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
التصنيف الائتماني	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
	دينار أردني	دينار أردني
قطاع خاص غير مصنف	٣١,٢٥٣,٨٠٠	٢١,٤١٧,٠٠٠
حكومات وقطاع عام	٩٨,٤٧٦,٠٥٢	٩٨,٣١١,٤٩٣
المجموع	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١١٩,٧٢٨,٤٩٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١٤,٨٩٦)	(٣٨٢,٣١٨)
	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١١٩,٣٤٦,١٧٥

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

تنجم 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 الآجال 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:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
العملة	الزيادة بعد الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
دينار أردني	١٠	٩٦٨,٨٢٢	١٠	٩٥٢,١٢٠
دولار أمريكي	١٠	٥٦٨,٤٢٨	١٠	٥٦١,١٣٢
شيقل إسرائيلي	١٠	١,٤٨٣,٧٧٦	١٠	١,٥٢٨,٠١٣
أخرى	١٠	٥٤,١٣٦	١٠	٤٩,٧٨٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	فجوة إعادة تسعير الفائـدة						
	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	–	–	–	–	–	١٦٥,٢٢٢,٣٧٣	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٧٧٦,٨٩٤	١٧٥,٠٤٣	–	١,٤٢٧,٤٢٨	–	–	١,٦٥٥,١٤٨	٢٥,٠٣٤,٥١٣
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٣,٢١٥	–	–	–	–	–	–	٤٠,٢٧٣,٢١٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٣,٤٢٠,٩٨٥	٣٢,٨٦٤,٧٥٢	٤٦,٨٩٧,٥٢٣	٧٧,٢٥٤,٨٩٦	٩١,٥٤٨,٣٦٧	١٥٦,٥٢٧,٣٣١	–	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	٥,٣٦٦,٧٤٢	٥,٣٦٦,٧٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٩٧٥,٧٣٩	–	١٢,٠٨١,٤٥٧	٩,٩٧٥,٦٧٥	٣٧,٣٤٠,١٨٨	٦٠,٠٤١,٨٩٧	–	١٢٩,٤١٤,٩٥٦
عقارات وممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–	٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٦٩٥,٥٧٥
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	–	٣٠٥,٢٣٩	٣٠٥,٢٣٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	١,٢٦٥,١٣١	١,٢٦٥,١٣١
حق استخدام الأصول	–	–	–	–	–	–	١,٩٦٥,٧٨١	١,٩٦٥,٧٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٤,١٢٨,٣٤١	٤,١٢٨,٣٤١
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–	٧,٣٤٧,٣٣٨	٧,٣٤٧,٣٣٨
مجموع الموجودات	١٠٦,٠٨١,٨٣٣	٣٣,٠٣٩,٧٩٥	٥٨,٩٧٨,٩٨٠	٨٨,٦٥٧,٩٩٩	١٢٨,٨٨٨,٥٥٥	٢١٦,٥٦٩,٢٢٨	١٩٦,٩٥١,٦٦٨	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,١٧٨,٠٩٣	–	–	–	–	–	١١,٧١٧,٦٧٢	٧٢,٨٩٥,٧٦٥
ودائع العملاء	٨٣,١٥٧,٧٧٨	٨٠,٨٨٠,٩٣٦	٧٠,٦٦٤,٨٢١	١٠٤,٥٦١,٢٤٦	٤٤,٤١٦,٠٠٣	٥١,٨٤٢,٦٣٢	١٨١,٤٧٨,٦٨١	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧
تأمينات نقدية	٢,٥٧٧,٦٥٧	١,٩٢٤,١٨٥	٢,١٨٠,٧٤٣	١,٧٩٥,٩٠٦	١,٤١١,٠٦٩	٢,٥٦٥,٥٨٠	–	١٢,٤٥٥,١٤٠
أموال مقترضة	–	٦٥٤,٧٥٦	١,٣٨٧,٦٩٣	١,٣٨٩,٧٥٦	٢,١٨٤,٩٦٣	٣,٩١٨,٩٦٠	١,٠٧٤,٢٢٤	١٠,٦١٠,٣٥٢
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٩,٥٧٣,٨٢٤	٩,٥٧٣,٨٢٤
مخصصات الضرائب	–	–	–	–	–	–	١,٧٥٢,٤٦٦	١,٧٥٢,٤٦٦
مطلوبات عقود الايجار	–	–	–	–	–	–	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٠٣٦,٣٣٩
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	١٠,١٩٢,٥٨٠	١٠,١٩٢,٥٨٠
مجموع المطلوبات	١٤٦,٩١٣,٥٢٨	٨٣,٤٥٩,٨٧٧	٧٤,٢٣٣,٢٥٧	١٠٧,٧٤٦,٩٠٨	٤٨,٠١٢,٠٣٥	٥٨,٣٢٧,١٧٢	٢١٧,٨٢٥,٧٨٦	٧٣٦,٥١٨,٥٦٣
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	١٢,٣١٨,٧٢٢	١٢,٣١٨,٧٢٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	٢,٨٧٣,٣٧٦	٢,٨٧٣,٣٧٦
أرباح مدورة	–	–	–	–	–	–	١٠,٥٢٠,٠٤٦	١٠,٥٢٠,٠٤٦
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٩٢,٦٤٩,٤٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٦,٩١٣,٥٢٨	٨٣,٤٥٩,٨٧٧	٧٤,٢٣٣,٢٥٧	١٠٧,٧٤٦,٩٠٨	٤٨,٠١٢,٠٣٥	٥٨,٣٢٧,١٧٢	٣١٠,٤٧٥,٢٨١	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٠,٨٣١,٦٩٥)	(٥٠,٤٢٠,٠٨٢)	(١٥,٢٥٤,٢٧٧)	(١٩,٠٨٨,٩٠٩)	٨٠,٨٧٦,٥٢٠	١٥٨,٢٤٢,٠٥٦	(١١٣,٥٢٣,٦١٣)	–
الفجوة التراكمية	(٤٠,٨٣١,٦٩٥)	(٩١,٢٥١,٧٧٧)	(١٠٦,٥٠٦,٠٥٤)	(١٢٥,٥٩٤,٩٦٣)	(٤٤,٧١٨,٤٤٣)	١١٣,٥٢٣,٦١٣	–	–

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	فجوة إعادة تسعير الفائـدة						
	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	–	–	–	–	–	١٢٦,٧٣٣,٦٦٢	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٧٢,٢٨٤	١٧٦,٨٧٧	–	١,٦٣٩,٧١٦	–	–	٢,٨٥٤,٧١٠	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	–	–	–	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٥,٠٦٧,٨٤٨	٣٧,١٢٥,٦٨٨	٥١,٣٢٥,٣٦٥	٨٧,٦٥٩,٣٢٥	١٠٦,٩٨٦,٤٢٧	١٤١,٤٨٣,٩٦٦	–	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	٦,٤١٩,٩٠٤	٦,٤١٩,٩٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	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	–	–	–	–	–	–	٢٠٥,٥٠٩	٢٠٥,٥٠٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	١,٣٢٩,٠٧٣	١,٣٢٩,٠٧٣
حق استخدام الأصول	–	–	–	–	–	–	٢,٤٧٠,٣٨٨	٢,٤٧٠,٣٨٨
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–	٧,٣٣٢,٤٠١	٧,٣٣٢,٤٠١
مجموع الموجودات	١٠٧,٥٨٣,٤٦٦	٣٧,٣٠٢,٥٦٥	٦٦,٣٢٧,٨٩٠	٩٩,٣٠١,٣٦٧	١٥١,٩٤٨,٦٤٨	١٩٠,٨٦٣,٠٦٩	١٥٧,٠٥٦,٩٢٩	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
مطلوبات								
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	١٩٧,٥٦٦,٧٧٧	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	١,٠٧٤,٢٢٤	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	١١,١٦٦,٨٠٨	١١,١٦٦,٨٠٨
مخصصات الضرائب	–	–	–	–	–	–	٦,٤٧٢,٣١٩	٦,٤٧٢,٣١٩
مطلوبات عقود الايجار	–	–	–	–	–	–	٢,٤٦٩,١٦١	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	١٦,٠٥٣,٩٦٤	١٦,٠٥٣,٩٦٤
مجموع المطلوبات	٩٦,٥١٨,٢٤٨	٧٩,١٠٥,٧٩٩	٧٧,٠٩١,٠٧٢	٩٣,٦٨١,٧٩٦	٥٩,٨٣٨,١٣٨	٦٤,٥٦٥,٨٤٢	٢٥٠,٣٢٤,٢٤٤	٧٢١,١٢٥,١٣٩
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	١١,٩٠٨,٦٠٦	١١,٩٠٨,٦٠٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	٣,٨٤١,٧٨١	٣,٨٤١,٧٨١
أرباح مدورة	–	–	–	–	–	–	٦,٥٧١,٠٥٧	٦,٥٧١,٠٥٧
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	٨٩,٢٥٨,٧٩٥	٨٩,٢٥٨,٧٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩٦,٥١٨,٢٤٨	٧٩,١٠٥,٧٩٩	٧٧,٠٩١,٠٧٢	٩٣,٦٨١,٧٩٦	٥٩,٨٣٨,١٣٨	٦٤,٥٦٥,٨٤٢	٣٣٩,٥٨٣,٠٣٩	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١١,٠٦٥,٢١٨	(٤١,٨٠٣,٢٣٤)	(١٠,٧٦٣,١٨٢)	٥,٦١٩,٥٧١	٩٢,١١٠,٥١٠	١٢٦,٢٩٧,٢٢٧	(١٨٢,٥٢٦,١١٠)	–
الفجوة التراكمية	١١,٠٦٥,٢١٨	(٣٠,٧٣٨,٠١٦)	(٤١,٥٠١,١٩٨)	(٣٥,٨٨١,٦٢٧)	٥٦,٢٢٨,٨٨٣	١٨٢,٥٢٦,١١٠	–	–

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:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار أردني	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار أردني
بورصة فلسطين	١٠	٤٥٧,٩٨٢	١٠	٥٤٤,٤٧١
بورصة عمان	١٠	١٩,٢٥٦	١٠	١٨,٩٠١

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 المقبول 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:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دينار أردني	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دينار أردني
شيقل إسرائيلي	١٠	٣٣٠,٣٩٢	١٠	(٣٤٥,١٠٧)
يورو	١٠	٣,٥٤٢	١٠	١٠,٣١٨
عملات أخرى	١٠	٨١٠	١٠	(١٠,٢٩٢)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	٣٣,٣٥٣,٦١٧	٨٤٨,١١٧	١١٨,٢٠٤,٣٠٣	٣٧٠,٦٣٢	١٥٢,٧٧٦,٦٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,١١٠,٩٦٥	٨١,١٤٨	١٥,٩٨٤,٦١٠	٩٥١,٠٦٠	٤٦,١٢٧,٧٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٦,٤٥١,٠٥٠	٧٩٥,٥٨٣	٢٢٤,٤٤٤,٧٧٤	١,٨٧٨,٧٠٢	٣٥٣,٥٧٠,١٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	١,٤٨٤,١١١	–	–	–	١,٤٨٤,١١١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٨,٣٨٦,١٠٠	١,٤٧٥,٢٣٣	–	–	٣٩,٨٦١,٣٣٣
موجودات أخرى	٣,٠١٩,٣٥٩	٢٦,١٨٨	٣,٥٧٩,٩٣٨	–	٦,٦٢٥,٤٨٥
مجموع الموجودات	٢٣١,٨٠٥,٢٠٢	٣,٢٢٦,٢٦٩	٣٦٢,٢١٣,٦٢٥	٣,٢٠٠,٣٩٤	٦٠٠,٤٤٥,٤٩٠
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٨٣٠,١٩٩	١٦٨,٣٥٤	٤٩,٥٠٨,٣٠٢	٤٠٩,٦٥٦	٧٠,٩١٦,٥١١
ودائع العملاء	١٧٢,٢٨٤,٥٦٢	٣,٨٣٠,٠٦٣	٢٧٠,٧٥٠,٣٤٤	٢,١٦٠,٣١٥	٤٤٩,٠٢٥,٢٨٤
تأمينات نقدية	٤,٦٩٧,٤٩٣	–	٤,٩٠٧,٧٦١	–	٩,٦٠٥,٢٥٤
أموال مقترضة	١٠,١٩٢,٣٨٢	٧٩,٢٨٣	–	–	١٠,٢٧١,٦٦٥
مخصصات الضرائب	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	٢,٣٤٨,٥٩٨	١٨,٣٧٤	٦,٨٣٢,٨٤٣	١١,٥٢٢	٩,٢١١,٣٣٧
مجموع المطلوبات	٢١٠,٣٥٣,٢٣٤	٤,٠٩٦,٠٧٤	٣٣١,٩٩٩,٢٥٠	٢,٥٨١,٤٩٣	٥٤٩,٠٣٠,٠٥١
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٢١,٤٥١,٩٦٨	(٨٦٩,٨٠٥)	٣٠,٢١٤,٣٧٥	٦١٨,٩٠١	٥١,٤١٥,٤٣٩
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٨,٤٢١,٢٩٧	٢,٧٥٠,٢٤٢	١٠,٨٤٤,٥٢٧	١١٦,٩١٥	٢٢,١٣٢,٩٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	شيقل إسرائيلي دينار أردني	يورو دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
مجموع الموجودات	٣٤٨,٨١٤,٦٥٠	٨,٦٣٠,٠١٥	٢٢٠,٥٦٩,٧٢٦	١٩٨,٧٤٥	٥٧٨,٢١٣,١٣٦
مجموع المطلوبات	٣١٤,٣٠٣,٩٥٧	٧,٥٩٨,١٩٧	٢٠١,٩١٨,٠٥٤	١,٢٢٧,٩٤٤	٥٢٥,٠٤٨,١٥٢
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٣٤,٥١٠,٦٩٣	١,٠٣١,٨١٨	١٨,٦٥١,٦٧٢	(١,٠٢٩,١٩٩)	٥٣,١٦٤,٩٨٤
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٥,٤٤٧,٠٤٠	٣,٦٣٧,٦٩٤	١١,٦٣٥,٢٩٤	(١,٠٢٩,١٩٩)	٢٩,٦٩٠,٨٢٩

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 وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوما، 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 ٢٠٢٤:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دينار أردني	دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	٢٠٣,٣٤٨,٢٨٧	١٥٨,٨١٦,٤٠٤
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	-	-
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٧٣,٧٦٦,٥٦٨	٥٢,٧٠١,٥٨٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	١٠٥,٥٧٦,٣٤٩	٦٧,٤٤٩,٢٦٤
الودائع والتمويل المضمون	٥٧٩,٣٤٢,٩١٧	١٢٠,١٥٠,٨٤٦
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٢,٠١٥,١٥٠	١٠٠,٧٥٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	١٢,٦٨٢,٤٦٣	٦٣٤,١٢٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٥٩٤,٠٤٠,٥٣٠	١٢٠,٨٨٥,٧٢٧
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة		
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	٤٣,٢٨٧,٦٩٢	٤٠,٧٩٢,٢٣٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٤٣,٢٨٧,٦٩٢	٤٠,٧٩٢,٢٣٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٥٥٠,٧٥٢,٨٣٨	٨٠,٠٩٣,٤٩٠
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	-	١٥٨,٨١٦,٤٠٤
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	-	٨٠,٠٩٣,٤٩٠
نسبة تغطية السيولة (%)	-	١٩٨٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دينار أردني	دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	١٦٩,٩٢٦,٧٤٦	١١٠,٧٣٠,٣١٣
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	-	-
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٨٥,٠٣٠,٩٠٧	٥٣,٩٧٤,٨٦٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٧٢,١١٦,١٠٨	٥٥,٣٤٣,٤٢٤
الودائع والتمويل المضمون	٥٥٧,١٤٧,٠١٥	١٠٩,٣١٨,٢٨٦
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤,٩٨٧,٤٦٨	١٥٤,٣١٢
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	٦١٦,٠٢٢
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٥٦٢,١٣٤,٤٨٣	١١٠,٠٨٨,٦٢٠
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	٥٣,٧٤٥,٤٨٤	٥٠,٥٣٦,١٠٣
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٣,٧٤٥,٤٨٤	٥٠,٥٣٦,١٠٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٥٠٨,٣٨٨,٩٩٩	٥٩,٥٥٢,٥١٧
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		١١٠,٧٣٠,٣١٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٩,٥٥٢,٥١٧
نسبة تغطية السيولة (%)		٪١٨٦

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 ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤
	دينار أردني
رأس المال الرقابي	٨٢,٩٢٠,٠٨٢
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	٥١٣,٩٦٣,٨١٥
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	١٠,٢٢٧,٧٢٩
تمويل وودائع أخرى	١,٦٣١,٣٤٦
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٦٠٨,٧٤٢,٩٧٢
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:	٤٤,٩٠٧,٣٦٩
القروض	٣٢٦,٥٥٠,٢٠١
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية	٤٨,١٧٣,٥٥٤
التعرضات خارج بيان المركز المالي	١,٤١٣,٧٤٤
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	٦٢٧,٧٤٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٤٢١,٦٧٢,٦٠٨
نسبة صافي التمويل المستقر	١٤٤٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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

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 الاشارة 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 ٢٠٢٤:

	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)	٨٩٣,٥٩٧,٠٩٠
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)	٦,٨٩٥,٥٠٣
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	٢٧,٩٥٢,٣٢٥
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي	٢١,٤٠٤,٥٦٧
إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	٨٣٧,٣٤٤,٦٩٥
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٧٢,٩١٤,٤٤٨
نسبة الرفع المالي	٨,٧١٪

٤٠. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	شركات ومؤسسات				المجموع	
	أفراد	وقطاع عام	الخزينة	أخرى	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الإيرادات	١٥,٠٠٤,٨٥٧	١٦,٨٥٣,٣٤٧	١٥,٣٠٠,٢٥٧	٥٤٨,٠١٧	٤٧,٦٢٢,٤٥٥	٤٤,٨٦٠,١٤٣
مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة، بالصافي	(١٢,١٢٩,٥٧٢)	(٣,٤٩٩,٨٣٥)	(٣٢,٨٥٧)	(١٢,٦١١)	(١٥,٦٧٤,٨٧٥)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
نتائج قطاع الأعمال					٣١,٩٤٧,٥٨٠	٤٠,٨٦٠,١٤٣
مصاريف مباشرة أخرى					(٣١,١٧٤,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٠,٦٩٥)
مصروف الضرائب					٣,١٨٧,٤٥٢	(٣,٧٧١,٩٠٤)
ربح السنة					٤,٠٤٤,٦٠٠	٧,٥٥٧,٥٤٤
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	١٩٣,٧٦١,٥٣٩	٢٣٤,٧٥٢,٣١٥	٣٧٧,٢٨٠,٠٠٩	٢٣,٣٧٤,١٩٥	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
إجمالي مطلوبات القطاع	٤٧١,٢٨١,١٢٥	١٤٧,١٦٨,٦٢١	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	٤٥,١٧٣,٠٥٢	٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	٧٢١,١٢٥,١٣٩
مصاريف رأسمالية					١,٦٦٣,٥٠٣	١,١٠٠,٧٨١
استهلاكات وإطفاءات					١,٥١٥,٧٧٦	١,٤٩٣,٥٨٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الإيرادات	٣٦,٧٢٣,٩٩٣	٣٩,٨٥٤,٩٧١	١٠,٩٨٢,٤٨٥	٥,٠٠٥,١٧٢	٤٧,٧٠٦,٤٧٨	٤٤,٨٦٠,١٤٣
مجموع الموجودات	٦٥٣,٦١٧,٧٢٩	٦٢٩,٨٣١,٨٢٧	١٧٥,٥٥٠,٣٢٩	١٨٠,٥٥٢,١٠٧	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
المصروفات الرأسمالية	١,٦٦٣,٥٠٣	١,١٠٠,٧٨١	–	–	١,٦٦٣,٥٠٣	١,١٠٠,٧٨١

٤١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٦٥,٢٢٢,٣٧٣	–	–	–	–	–	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٤٣٢,٠٤٢	١٧٥,٠٤٣	–	١,٤٢٧,٤٢٨	–	–	–	٢٥,٠٣٤,٥١٣
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤٠,٢٧٣,٢١٥	–	–	–	–	–	–	٤٠,٢٧٣,٢١٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٣,٤٢٠,٩٨٥	٣٢,٨٦٤,٧٥٢	٤٦,٨٩٧,٥٢٣	٧٧,٢٥٤,٨٩٦	٩١,٥٤٨,٣٦٧	١٥٦,٥٢٧,٣٣١	–	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	٥,٣٦٦,٧٤٢	٥,٣٦٦,٧٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٩٧٥,٧٣٩	–	١٢,٠٨١,٤٥٧	٩,٩٧٥,٦٧٥	٣٧,٣٤٠,١٨٨	٦٠,٠٤١,٨٩٧	–	١٢٩,٤١٤,٩٥٦
عقارات وممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–	٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٦٩٥,٥٧٥
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	–	٣٠٥,٢٣٩	٣٠٥,٢٣٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–		١,٢٦٥,١٣١	١,٢٦٥,١٣١
حق استخدام الأصول	٩٥,٨٧٤	٢٣٥,٩٨٧	٤٨٧,٩٣٦	١,١٤٥,٩٨٤	–	–	–	١,٩٦٥,٧٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٤,١٢٨,٣٤١	٤,١٢٨,٣٤١
موجودات أخرى	٩٠٠,٠٥٨	٩٢١,٩٠٩	١,٠٣٦,٩٦١	٩٠١,٣٧٠	٣,٣٨٧,٣٤٦	١٩٩,٦٩٤	–	٧,٣٤٧,٣٣٨
مجموع الموجودات	٢٦٣,٣٢٠,٢٨٦	٣٤,١٩٧,٦٩١	٦٠,٥٠٣,٨٧٧	٩٠,٧٠٥,٣٥٣	١٣٢,٢٧٥,٩٠١	٢١٦,٧٦٨,٩٢٢	٣١,٣٩٦,٠٢٨	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٨٩٥,٧٦٥	–	–	–	–	–	–	٧٢,٨٩٥,٧٦٥
ودائع العملاء	١٢٤,٨٩٧,٨٧٤	١٠٨,١٠٢,٧٣٦	١٠١,٥١٦,١٩٥	١٢٩,٩٦٨,٢٥٩	٦٤,٣٧٨,٦٥٧	٨٨,١٣٨,٣٧٦	–	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧
تأمينات نقدية	٢,٥٧٧,٦٥٦	١,٩٢٤,١٨٥	٢,١٨٠,٧٤٣	١,٧٩٥,٩٠٦	١,٤١١,٠٦٩	٢,٥٦٥,٥٨١	–	١٢,٤٥٥,١٤٠
أموال مقترضة	–	٦٥٤,٧٥٦	١,٣٨٧,٦٩٣	١,٣٨٩,٧٥٦	٢,١٨٤,٩٦٣	٣,٩١٨,٩٦٠	١,٠٧٤,٢٢٤	١٠,٦١٠,٣٥٢
مخصصات متنوعة	٢٧٩,٩٩٤	٣٤٦,٨٩٦	٦٥٨,٧٩٤	٦٥٨,٧٩٣	١,٣٤٨,٥٦٣	٦,٢٨٠,٧٨٤	–	٩,٥٧٣,٨٢٤
مخصصات الضرائب	–	–	٨٥٤,٧٩٦	٨٩٧,٦٧٠	–	–	–	١,٧٥٢,٤٦٦
مطلوبات متعلقة عقود الايجار	٩٤,٥٧٨	٢١٥,٨٧٩	٤٥٥,٨٧٩	١,٢٧٠,٠٠٣	–	–	–	٢,٠٣٦,٣٣٩
مطلوبات أخرى	١,٩٠٤,٥١٣	١,٢٨٨,٥٥٠	١,٠٠٦,٥٩٧	٣٥١,٩٢٤	٢,١٤٨,٧٩٣	٣,٤٩٢,٢٠٣	–	١٠,١٩٢,٥٨٠
مجموع المطلوبات	٢٠٢,٦٥٠,٣٨٠	١١٢,٥٣٣,٠٠٢	١٠٨,٠٦٠,٦٩٧	١٣٦,٣٣٢,٣١١	٧١,٤٧٢,٠٤٥	١٠٤,٣٩٥,٩٠٤	١,٠٧٤,٢٢٤	٧٣٦,٥١٨,٥٦٣
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	١٢,٣١٨,٧٢٢	١٢,٣١٨,٧٢٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	٢,٨٧٣,٣٧٦	٢,٨٧٣,٣٧٦
أرباح مدورة	–	–	–	–	–	–	١٠,٥٢٠,٠٤٦	١٠,٥٢٠,٠٤٦
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٩٢,٦٤٩,٤٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠٢,٦٥٠,٣٨٠	١١٢,٥٣٣,٠٠٢	١٠٨,٠٦٠,٦٩٧	١٣٦,٣٣٢,٣١١	٧١,٤٧٢,٠٤٥	١٠٤,٣٩٥,٩٠٤	٩٣,٧٢٣,٧١٩	٨٢٩,١٦٨,٠٥٨
فجوة الاستحقاق	٦٠,٦٦٩,٩٠٦	(٧٨,٣٣٥,٣١١)	(٤٧,٥٥٦,٨٢٠)	(٤٥,٦٢٦,٩٥٨)	٦٠,٨٠٣,٨٥٦	١١٢,٣٧٣,٠١٨	(٦٢,٣٢٧,٦٩١)	–
الفجوة التراكمية	٦٠,٦٦٩,٩٠٦	(١٧,٦٦٥,٤٠٥)	(٦٥,٢٢٢,٢٢٥)	(١١٠,٨٤٩,١٨٣)	(٥٠,٠٤٥,٣٢٧)	٦٢,٣٢٧,٦٩١	–	–

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢٦,٧٣٣,٦٦٢	–	–	–	–	–	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٣٧,٣٦٨,٦٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٠٢٦,٩٩٤	١٧٦,٨٧٧	–	١,٦٣٩,٧١٦	–	–	–	٤٠,٨٤٣,٥٨٧
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٣٥,٧٠٨,٣٣٤	–	–	–	–	–	–	٣٥,٧٠٨,٣٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٥,٠٦٧,٨٤٨	٣٧,١٢٥,٦٨٨	٥١,٣٢٥,٣٦٥	٨٧,٦٥٩,٣٢٥	١٠٦,٩٨٦,٤٢٧	١٤١,٤٨٣,٩٦٦	–	٤٤٩,٦٤٨,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	٦,٤١٩,٩٠٤	٦,٤١٩,٩٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	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	–	–	–	–	–	–	٢٠٥,٥٠٩	٢٠٥,٥٠٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	١,٣٢٩,٠٧٣	١,٣٢٩,٠٧٣
حق استخدام الأصول	١٩٠,٣٢٩	٢٦٠,٢٤٣	٥٤٢,٣٦٦	١,٤٧٧,٤٥٠	–	–	–	٢,٤٧٠,٣٨٨
موجودات أخرى	٧٠٣,٠٩٠	٨٢٥,٦٩٩	١,٦٥٢,٧٤٦	١,٧٥٦,٩٥٤	١,٩٦٥,٨٦٥	٤٢٨,٠٤٧	–	٧,٣٣٢,٤٠١
مجموع الموجودات	٢٢٧,٤٣٠,٢٥٧	٣٨,٣٨٨,٥٠٧	٦٨,٥٢٣,٠٠٢	١٠٢,٥٣٥,٧٧١	١٥٣,٩١٤,٥١٣	١٩١,٢٩١,١١٦	٢٨,٣٠٠,٧٦٨	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٨٥٤,٤٩١	–	–	–	–	–		٣٧,٨٥٤,٤٩١
ودائع العملاء	١٢٠,٤٣٠,١٨٩	١٠٦,٦٤٧,٤٩١	١٠٧,٦٠٩,٣٤٦	١١٦,٤٧٩,٩٥٨	٧٥,٧٨٩,٥٠٥	٩٤,٠٥٨,٢٥٩	–	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	–	٨٥٦,٩٥٥	١,٤٢٣,٢٦٩	١,٦٥٩,٦٥٤	٣,٠٢٥,٦٥٨	٥,٩٢٨,٥٠٥	١,٠٧٤,٢٢٤	١٣,٩٦٨,٢٦٥
مخصصات متنوعة	١٧٦,٣٣٨	٢٠٢,٥٣٥	١٩٥,٦٥٨	٦٥٢,١٤٢	١,٧٦٩,٥٨٩	٨,١٧٠,٥٤٦	–	١١,١٦٦,٨٠٨
مخصصات الضرائب	١,٣٢٢,٩٦٩	–	٢,٥٩٦,٥٨٤	٢,٥٥٢,٧٦٦	–	–	–	٦,٤٧٢,٣١٩
مطلوبات متعلقة عقود الايجار	١٩٠,٥٤٢	٢٦٠,٢٤٣	٥٤٢,٣٦٦	١,٤٧٦,٠١٠	–	–	–	٢,٤٦٩,١٦١
مطلوبات أخرى	٢,٧٥٥,٥٠٤	١,٥٧٢,٦٣٤	١,٤٠٩,٩٩٩	٥٦٦,٣١٧	٣,١٤٢,٥٤٥	٦,٦٠٦,٩٦٥	–	١٦,٠٥٣,٩٦٤
مجموع المطلوبات	١٦٣,١١٥,٩٣١	١١٠,٥٢٥,٥١٦	١١٥,٠٢٩,٧٩١	١٢٦,٣٧٢,٥٠٥	٨٦,١٧٩,٨٦٦	١١٨,٨٢٧,٣٠٦	١,٠٧٤,٢٢٤	٧٢١,١٢٥,١٣٩
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	١١,٩٠٨,٦٠٦	١١,٩٠٨,٦٠٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	٣,٨٤١,٧٨١	٣,٨٤١,٧٨١
أرباح مدورة	–	–	–	–	–	–	٦,٥٧١,٠٥٧	٦,٥٧١,٠٥٧
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	٨٩,٢٥٨,٧٩٥	٨٩,٢٥٨,٧٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٣,١١٥,٩٣١	١١٠,٥٢٥,٥١٦	١١٥,٠٢٩,٧٩١	١٢٦,٣٧٢,٥٠٥	٨٦,١٧٩,٨٦٦	١١٨,٨٢٧,٣٠٦	٩٠,٣٣٣,٠١٩	٨١٠,٣٨٣,٩٣٤
فجوة الاستحقاق	٦٤,٣١٤,٣٢٦	(٧٢,١٣٧,٠٠٩)	(٤٦,٥٠٦,٧٨٩)	(٢٣,٨٣٦,٧٣٤)	٦٧,٧٣٤,٦٤٧	٧٢,٤٦٣,٨١٠	(٦٢,٠٣٢,٢٥١)	–
الفجوة التراكمية	٦٤,٣١٤,٣٢٦	(٧,٨٢٢,٦٨٣)	(٥٤,٣٢٩,٤٧٢)	(٧٨,١٦٦,٢٠٦)	(١٠,٤٣١,٥٥٩)	٦٢,٠٣٢,٢٥١	–	–

٤٢. 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 هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة 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:

	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دينار أردني	%	%	دينار أردني	%	%
رأس المال الأساسي	٧٢,٩١٤,٤٤٨	٨,٧٩٪	١٣,٣٣٪	٧٢,٢٩٠,٤٩٤	٨.٩٠٪	١٣.٩٠٪
رأس المال التنظيمي	٧٩,٧٥٣,٨٢٥	٩,٦٢٪	١٤,٥٨٪	٧٨,٧٩١,٢٠٤	٩.٧٠٪	١٥.١٥٪

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
صافي الأسهم العادية (CET ١)	٧٢,٩١٤,٤٤٨	٧٢,٢٩٠,٤٩٤
الشريحة الأولى لرأس المال	٧٢,٩١٤,٤٤٨	٧٢,٢٩٠,٤٩٤
صافي الشريحة الثانية لرأس المال	٦,٨٣٩,٣٧٧	٦,٥٠٠,٧١٠
قاعدة رأس المال	٧٩,٧٥٣,٨٢٥	٧٨,٧٩١,٢٠٤
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٤٧٥,٢٤٤,٨٠٣	٤٥٤,٩٨٣,٢٠٩
مخاطر السوق	٣,٧٥١,٦٠٩	٢,٣٤٦,٨٧٤
المخاطر التشغيلية	٦٨,١٥٣,٧٢٩	٦٢,٧٢٦,٧١٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥٤٧,١٥٠,١٤١	٥٢٠,٠٥٦,٧٩٦
نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩,٧٢٪	١٠,٢٢٪
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٣,٣٣٪	١٣,٩٠٪
نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٢٥٪	١,٢٥٪
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	٨,٧٩٪	٨,٩٠٪
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	٩,٦٢٪	٩,٧٠٪
نسبة كفاية رأس المال	١٤,٥٨٪	١٥,١٥٪

٤٣. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
إعتمادات مستندية	٥,٤١٤,٩٦٠	٥,٠٥٤,١٦٢
كفالات:		
دفع	٨,٣٢٠,٠٨٠	٧,٧٤٧,٨١٦
حسن تنفيذ	١,٨٤٧,١٥٤	١,٩١٠,٩٤٠
دخول عطاء	٣٠٨,٦٢٣	٣٨٣,٤١٢
صيانة	٣٧٢,٧٠٧	٤٥٣,٩٧٧
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٤,٥٦٠,٣٩٦	١٨,٥١٩,٦١٨
	٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٤,٠٦٩,٩٢٥

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني
عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات	١,٠٣٤,٧١٢	٣٠١,٥٥١
	١,٠٣٤,٧١٢	٣٠١,٥٥١

٤٤. العقود الآجلة لبيع وشراء العملات الأجنبية

تبادل العملاء الأجنبية SWAP كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢٤:

المبلغ	
دولار أمريكي	شيكل إسرائيلي
٤١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٥٠٩,٥٨٠

٤٥. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي ٣٣ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠,٨١٨,٥٦٨ دينار أردني ومبلغ ١١,٣٨٠,١٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٦. تركز 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.

٤٧. 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 اسرائيل.

اثرت الحرب بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي عدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها, ان تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال مفصح عنها في ايضاح (٩).

إجراءات الادارة

استجابة للحرب على قطاع غزة، ومنذ اليوم الأول قام البنك بتفعيل 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، وبناءًا على ذلك يتم هيكلة التسهيلات، تأجيل أقساط، منح جاري مدين مؤقت وذلك استنادا 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٤ مليون دينار أردني في حين بلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ ٤,٤ مليون دينار أردني.

أ- **النقد في الخزينة:**

بلغ اجمالي النقد في الخزنات في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ٦٧٣,١٨٥ دينار أردني، قام البنك بقيد خسائر موجودات مالية مقابل هذا المبلغ لعدم تمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار تداعيات الحرب في قطاع غزة وستقوم الادارة بجرد النقد في الفروع فور تمكنها.

ب- **تسهيلات ائتمانية:**

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة ٣,٧ مليون دينار أردني وتم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل.

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 الحرب 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.

ت- **موجودات غير مالية:**

بلغت صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ١٢٠,٩٧٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وتمثل بعض الممتلكات والمعدات، قام البنك بأخذ مخصصات كاملة مقابلها.

ث- **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 (١٩٨٪) ونسبة التمويل المستقر (١٤٤٪) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٣٩).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ قام البنك بإغلاق فروعه والباغ عددها ٥ فروع في قطاع غزة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة تم الاتفاق على وقف إطلاق النار، حيث قام البنك بفتح فرعين من فروعه الخمسة في قطاع غزة. 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 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.

أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتبارا من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتبارا من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقراض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الاصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٢ مليون دينار أردني والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.