

بنك القاهرة عمان

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان - إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ 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 هو معمول به في عمليات تدقيق القوائم المالية للمؤسسات ذات المصلحة العامة، 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 ابدائه حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

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

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
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:	يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.
<ul style="list-style-type: none"> - 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 هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. 	<ul style="list-style-type: none"> 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 مخاطر التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٤٨٠,٦٩٥,٣٥٩ دينار أردني وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٣٨,٧٣٣,٤٥٨ دينار أردني. إن المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و ٩ و ٣٩ و ٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.
كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف 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 هناك شك جوهري، فعلى 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 الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

- 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 نبقي 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 الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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

عبدالم
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٦ نيسان ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٠٣٤,٥١٣	٣٧,٣٢٥,٨١٠	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٢٧٣,٢١٥	٢١,٨٦٥,٢٨٨	٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٣٦٦,٧٤٢	٧,٣٠٦,٥٠٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٥٤١,٣١١	١٢	عقارات وممتلكات ومعدات
٣٠٥,٢٣٩	٥٧٢,٩٢٣	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
١,٢٦٥,١٣١	١,٠٨٤,٩٠٣	١٤	موجودات غير ملموسة
١,٩٦٥,٧٨١	١,٩٨٠,١٩١	١٥	حق استخدام الأصول
٤,١٢٨,٣٤١	٥,٠٨٣,٠٤٨	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٤٧,٣٣٨	٩,٤٨١,١١٤	١٦	موجودات أخرى
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٠,٥١٩,٤٧٣	٣٠,٠٤٦,٩٣١	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	٣٠,٣٣٧,٥١٠	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	١٩	ودائع العملاء
١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,٨٦٠,٤٧١	٢٠	تأمينات نقدية
٩,٥٣٦,١٢٨	٢٢,٤١٥,٧٧٦	٢١	أموال مقترضة
٩,٥٧٣,٨٢٤	٩,٢٩٦,٩٦٦	٢٢	مخصصات متنوعة
١,٧٥٢,٤٦٦	٣,٠٨٧,٠٧٣	٢٣	مخصصات الضرائب
٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,١١٠,٥٣٨	٢٤	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١١,٢٦٦,٨٠٤	١٢,٢٧٨,٦١١	٢٥	مطلوبات أخرى
٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	٧٦٩,٨٩٨,٤٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢,٣١٨,٧٢٢	١٢,٥٣٢,٦٤٢	٢٦	احتياطي إجباري
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢٦	احتياطي التقلبات الدورية
٢,٨٧٣,٣٧٦	٤,٧٢٣,٨٢٢	١٠	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٥٢٠,٠٤٦	٥,٢٣٠,٨٢٠		أرباح مدورة
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٨٩,٤٢٤,٦٣٥		صافي حقوق الملكية
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥		مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٤١,٠٨٧,١٦٨	٣٩,٣٩٣,٢٩٠	٢٧	الفوائد الدائنة
(٨,٧٣٥,٦٠٧)	(٩,٨٣٦,٨٩٤)	٢٨	الفوائد المدينة
٣٢,٣٥١,٥٦١	٢٩,٥٥٦,٣٩٦		صافي إيرادات الفوائد
٣,٢٥٣,٢٧٨	٢,٦٨٥,١٨١	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٣٥,٦٠٤,٨٣٩	٣٢,٢٤١,٥٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٢٣,٠٧٧	٣,٠٠٠,٤٤٣		أرباح عملات أجنبية
٢٧٤,٠٧٨	٢٧٤,٠٧٨	١٠	أرباح موجودات مالية
٥٤٨,٠١٧	٧٦٧,٨١٨	٣٠	إيرادات أخرى، بالصافي
٣٨,٧٥٠,٠١١	٣٦,٢٨٣,٩١٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١١,٠٩٧,٨٦٤)	(١٠,٤٤٠,٨١٨)	٣١	نفقات الموظفين
(٨,٥٧٤,٧٩١)	(٨,٨٤٢,١١٠)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥١٥,٧٧٦)	(١,٦٥٨,٣١٤)	١٤ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
(٥٤١,١٢٨)	(٥٦٢,٢٧٩)	١٥	مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
(٥١,٠٤٣)	(٥٤,٤٤١)	٢٤	مصروف فوائد عقود الإيجار
(١٥,٦٧٤,٨٧٥)	(١٠,٨٧٤,٢٠٠)	٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(١٢٢,٨٨١)	-	٢٢	مخصص قضايا
(٣٧,٥٧٨,٣٥٨)	(٣٢,٤٣٢,١٦٢)		إجمالي المصروفات
١,١٧١,٦٥٣	٣,٨٥١,٧٥٤		ربح السنة قبل الضرائب
٣,١٨٧,٤٥٢	(٢,٠٢٧,٠٦٠)	٢٣	(مصروف) استرداد الضرائب
٤,٣٥٩,١٠٥	١,٨٢٤,٦٩٤		ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		ربح السنة
٤,٣٥٩,١٠٥	١,٨٢٤,٦٩٤		بنود الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٩٦٨,٤٠٥)	١,٨٥٠,٤٤٦	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٩٦٨,٤٠٥)	١,٨٥٠,٤٤٦		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٠,٧٠٠	٣,٦٧٥,١٤٠		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	١٠,٥٢٠,٠٤٦	٢,٨٧٣,٣٧٦	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٢,٣١٨,٧٢٢	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٨٢٤,٦٩٤	١,٨٢٤,٦٩٤	-	-	-	-	-	ربح السنة
١,٨٥٠,٤٤٦	-	١,٨٥٠,٤٤٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٦٧٥,١٤٠	١,٨٢٤,٦٩٤	١,٨٥٠,٤٤٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١٣,٩٢٠)	-	-	-	٢١٣,٩٢٠	-	المحول إلى الاحتياطيات
(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى المركز الرئيسي
٨٩,٤٢٤,٦٣٥	٥,٢٣٠,٨٢٠	٤,٧٢٣,٨٢٢	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٢,٥٣٢,٦٤٢	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨٩,٢٥٨,٧٩٥	٦,٥٧١,٠٥٧	٣,٨٤١,٧٨١	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١١,٩٠٨,٦٠٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٥٩,١٠٥	٤,٣٥٩,١٠٥	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٩٦٨,٤٠٥)	-	(٩٦٨,٤٠٥)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٠,٧٠٠	٤,٣٥٩,١٠٥	(٩٦٨,٤٠٥)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤١٠,١١٦)	-	-	-	٤١٠,١١٦	-	المحول إلى الاحتياطيات
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	١٠,٥٢٠,٠٤٦	٢,٨٧٣,٣٧٦	١٠,٤٣١,٩٩٧	٣,٣٣٠,٣٥٤	١٢,٣١٨,٧٢٢	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٧١,٦٥٣	٣,٨٥١,٧٥٤	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
١,٥١٥,٧٧٦	١,٦٥٨,٣١٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٨,٦٧٣,٠٤٩)	(٨,٩٩٠,٢٢٢)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٧٤,٠٧٨)	(٢٧٤,٠٧٨)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٤٤٦,١٣٤	٧٧١,٥٦٦	مخصصات متنوعة
١٥,٦٧٤,٨٧٥	١٠,٨٧٤,٢٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٥٤١,١٢٨	٥٦٢,٢٧٩	إطفاء موجودات حق استخدام الايجار
٥١,٠٤٣	٥٤,٤٤١	فوائد عقود الإيجار
١٢٠,٩٧٥	-	خسائر تدني من عقارات وممتلكات ومعدات
٩,٦٤٢	٢,٧١٩	خسائر استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
-	١١	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
-	(١,٢٨٨)	بنود أخرى غير نقدية
١١,٥٨٤,٠٩٩	٨,٥٠٩,٦٩٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٥,٦١٥,٦٤٠	(٢١,١٣٠,٤٤٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٠٦٦,٩٣٨)	(١,٢٠٠,١٠٦)	الاحتياطي الإلزامي النقدي
-	(٣١١,٣٠٧)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	٧٠٩,٠٠٠	وديعة داعمة من سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢١٢,٢٨٨	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٨,٦٤٥,٥١٩	٦,٨٧٦,٤٤٦	موجودات أخرى
(٤,٠١٢,٦٥١)	٣٠,٤٦٢,٤٩٧	ودائع العملاء
٣٢٩,٧٥٧	٤٠٥,٣٣١	تأمينات نقدية
(٣,٣٥٧,٩١٣)	١٢,٨٧٩,٦٤٨	أموال مقترضة
(٥,٩٤٢,٠٥١)	٨٤٩,٦٣٩	مطلوبات أخرى
٩,٠٠٧,٧٥٠	٣١,٠٥٠,٤٠٤	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٣,٠٣٩,١١٨)	(١,٠٤٨,٤٢٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٥,٦٦٠,٧٤٢)	(١,٦٤٧,١٦٠)	مخصصات ضرائب مدفوعة
٣٠٧,٨٩٠	٢٨,٣٥٤,٨٢٠	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٣٥,٠٠٦,١٨٧)	(٥٥,٥١٢,٦٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٠٠٤,٨٢٨	٤١,٣٢٧,١٩١	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٨٥,٨٥١)	(٧١٦,١٠٠)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
-	٢,٣٠٩	استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
(٥١٩,٨٨٥)	(٦٩٥,٨٢٥)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦٠,٧٣٨)	(١٨٤,٦٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٠٧٨	٢٧٤,٠٧٨	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(١١,٣٩٣,٧٥٥)	(١٥,٥٠٥,٥٦٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٥٢٠,٣٨٦)	(٥٥٥,٦٤٣)	عقود إيجار مدفوعة
(٥٢٠,٣٨٦)	(٧,٤٥٥,٦٤٣)	النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١١,٦٠٦,٢٥١)	٥,٣٩٣,٦١٠	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٣,٠٤٧,٧٤٠	٩١,٤٤١,٤٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩١,٤٤١,٤٨٩	٩٦,٨٣٥,٠٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥، بلغت نسبة كفاية رأس مال المركز الرئيسي ٢٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني.

يقوم البنك بتقديم جميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين والبحرين وعددها (١٢١) فرعاً ومكتباً منها (٢٢) فرعاً ومكتبان في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٠٤٣,٢٤١,٨٠٨ دينار أردني ومبلغ ١,٧١٣,٩٠٨,١٢٢ دينار أردني، على التوالي.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين وفرع البحرين (١,٩٨٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٦.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القاهرة عمان (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

رأس المال				
دينار أردني				
٣١ كانون الأول	نسبة	النشاط	بلد	اسم الشركة
٢٠٢٥	الملكية	الرئيسي	المنشأ	
١,٦٠٠,٠٠٠	%١٠٠	استثمارات مالية	فلسطين	الشركة الوطنية للأوراق المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

١.٣ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. 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 فقدانها 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.

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

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

للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعده، تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم البنك فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم 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.

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 الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات 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 والإيضاحات التابعة لها.

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 المتوقعة، 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.

معياري الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

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.

٣.٣ 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 إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحدة:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير 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 (أيها 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 الاستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف 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 إلغاء 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 الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (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 الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء 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 تقتض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

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

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما 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 للخسائر 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 المتوقعة تحصيلها.

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثانية:

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

المرحلة الثالثة:

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

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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 كمداخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

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

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 لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة. 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 الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لم يتم استهلاك الأراضي، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٥٠

عقارات

٤٠

أبواب محصنة وقاصات

١٣-٦

أثاث ومعدات وتحسينات مأجور

٦

سيارات

٥

أجهزة حاسوب

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

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود العقارات والممتلكات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك 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 لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

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

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

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

أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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 المتوقعة 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 الالتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعياري المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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. استخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

• **تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:**

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

• بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط إذا كان هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهريّة 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 الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهريّة. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• **تعريف التعثر:**

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

• **العمر المتوقع:**

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

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

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

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبيّنة 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 البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفعاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

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 اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٦. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٩,٦٧٧,٥٦٣	١٠٤,٨٤٢,٢٣٥	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٧٧٦,٦٠٣	١,١٧٣,٣٧٤	وديعة رأسمالية**
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي***
٦٤,٨١٤,٢٥٩	٦٦,٠١٤,٣٦٥	
١٧٥,٩٠٣,٤٢٥	١٨٢,٦٦٤,٩٧٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤٦,٠٥٢)	(١٦٥,٧٣٠)	
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة بمبلغ ٧٢٤,٤١٢ دينار أردني.

** كما هو موضح في إيضاح (٣٩)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال ما يعادل ٨٦,٤٥٦,٠٨١ دينار أردني، وهو ما يمثل نسبة ٨٢,٥٪ من إجمالي النقد لدى البنك.

*** تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ مليون دينار أردني (أي ما يعادل ١٥ مليون دولار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية حيث تمثل ٢٪ من رأس مال البنك المدفوع.

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

- بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.
- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٦,٢٢٥,٨٦٢	-	-	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	الرصيد في بداية السنة
١,٥٩٦,٨٧٧	-	-	١,٥٩٦,٨٧٧	صافي الحركة خلال السنة
٧٧,٨٢٢,٧٣٩	-	-	٧٧,٨٢٢,٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧١,٥٢٦,٨٨٢	-	-	٧١,٥٢٦,٨٨٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٩٨,٩٨٠	-	-	٤,٦٩٨,٩٨٠	صافي الحركة خلال السنة
٧٦,٢٢٥,٨٦٢	-	-	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٠٥٢	-	-	٤٦,٠٥٢	الرصيد في بداية السنة
١١٩,٦٧٨	-	-	١١٩,٦٧٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
١٦٥,٧٣٠	-	-	١٦٥,٧٣٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,١٩١	-	-	١,١٩١	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٨٦١	-	-	٤٤,٨٦١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٦,٠٥٢	-	-	٤٦,٠٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٥١,٥٦٥	١٠٣,٥٢٢
-	١٤,٦٨٣,٦٣٤
٥١,٥٦٥	١٤,٧٨٧,١٥٦
١,٦٥٧,٠٤٠	٢,٦١١,٩١٣
٢١,٩٠٠,٣٧٢	١٨,١٩٤,٧٩٣
١,٤٢٧,٤٢٨	١,٧٣٨,٧٣٥
٢٥,٠٣٦,٤٠٥	٣٧,٣٣٢,٥٩٧
(١,٨٩٢)	(٦,٧٨٧)
٢٥,٠٣٤,٥١٣	٣٧,٣٢٥,٨١٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية في البنوك
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٧,٣٩٩,٠٦٩ دينار أردني و ١,٧٠٨,٦٠٥ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٥,٠٣٦,٤٠٥	-	-	٢٥,٠٣٦,٤٠٥
١٢,٢٩٦,١٩٢	-	-	١٢,٢٩٦,١٩٢
٣٧,٣٣٢,٥٩٧	-	-	٣٧,٣٣٢,٥٩٧

الرصيد في بداية السنة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٠,٨٤٦,٠٨١	-	-	٤٠,٨٤٦,٠٨١
(١٥,٨٠٩,٦٧٦)	-	-	(١٥,٨٠٩,٦٧٦)
٢٥,٠٣٦,٤٠٥	-	-	٢٥,٠٣٦,٤٠٥

الرصيد في بداية السنة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٨٩٢	-	-	١,٨٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٩٥	-	-	٤,٨٩٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٦,٧٨٧	-	-	٦,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٩٤	-	-	٢,٤٩٤	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٢)	-	-	(٦٠٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٨٩٢	-	-	١,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٨٨٩,٠٢٦	٣,٥٦٨,٠٦٩	حسابات جارية
١٦,٣٨٥,٠٨٥	١١,٣٣٣,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٤٠,٢٧٤,١١١	٢١,٩٠١,٠٦٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩٦)	(٣٥,٧٨١)	
٤٠,٢٧٣,٢١٥	٢١,٨٦٥,٢٨٨	
٢,٢٨٣,٠٤٨	١,٧٦٧,٢٠٠	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٨٠,٢٧٠	٦٧,٢٧١	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٢٧٤,١١١	-	-	٤٠,٢٧٤,١١١	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٣٧٣,٠٤٢)	-	-	(١٨,٣٧٣,٠٤٢)	صافي الحركة خلال السنة
٢١,٩٠١,٠٦٩	-	-	٢١,٩٠١,٠٦٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٩٦	-	-	٨٩٦	الرصيد في بداية السنة
	-	-		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٣٤,٨٨٥			٣٤,٨٨٥	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٥,٧٨١	-	-	٣٥,٧٨١	الرصيد في نهاية السنة

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		أفراد
٣,٢١٦,٥٢٣	٢,٠٧٦,١٩٨	حسابات جارية مدينة
٩٢,٤٠٣,٣٤٠	٩١,٦٤٧,٢١٤	قروض وكمبيالات
٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٣,٧٢٣,٤١٢	
		الشركات الكبرى
١٦,٨٥٨,٤٠٨	١٥,٦٢٦,١٢٧	حسابات جارية مدينة
٥٩,٥٧١,٨٩٠	٦٧,٨٤٧,٣٥٣	قروض وكمبيالات
٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٨٣,٤٧٣,٤٨٠	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧,١١٠,٣٤٩	٥,٢٤٨,٩٨١	حسابات جارية مدينة
٧٠,٨٧٤,٥٩٤	٥٦,١٤٢,٦٠٩	قروض وكمبيالات
٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٦١,٣٩١,٥٩٠	
		القروض العقارية
١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٣٠,٠٨٢,٣٠٣	
		الحكومة والقطاع العام
٩٣,١٧٩,٦١١	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	
٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧	٤٨٠,٦٩٥,٣٥٩	
(٢,١٩٩,٦٠٣)	(٣,٠٦٢,٥٩٥)	فوائد معلقة
(٢٨,٢٩٣,٥١٠)	(٣٨,٧٣٣,٤٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٦٠,٥٢٨	٨,١٨٠,٩٥٧	قطاع التصنيع
١٠,٠٦٠,٥٢٨	٨,١٨٠,٩٥٧	
		قطاع الخدمات
٢,١٤٣,٩١٠	٣,٢٧٩,٩٨١	اتصالات
٣٥,٨٨٧,٥٢٨	٥٢,٣٨٢,١٠٢	مرافق عامة
٣٨,٠٣١,٤٣٨	٥٥,٦٦٢,٠٨٣	
		تجارة بالجملة والمفرق
٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٤,٥٥٣,٥٠٧	تجارة داخلية
٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٤,٥٥٣,٥٠٧	
		العقارات والإنشاءات
١١٣,٠٦٣,٣٥٦	١٢٦,٤٤٧,٥٢٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢٩,١٢٦,٢٩٣	٢٣,٠٢٠,٩٩٠	عقارات تجارية واستثمارية
١٤٢,١٨٩,٦٤٩	١٤٩,٤٦٨,٥١٥	
		قروض استهلاكية
٨٠٠,٨٤٦	٦٤٥,٣٩١	قروض السيارات
-	٢٣,٣٨٤	سلع استهلاكية
١٤١,٣١٩,٢٤٠	١١٧,٦١٤,٨١٩	قروض أخرى شخصية في القطاع العام والخاص
١٤٢,١٢٠,٠٨٦	١١٨,٢٨٣,٥٩٤	
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٣٥٩,٣٦٦	
٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٣٥٩,٣٦٦	
		قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٤,٨٩٥,٩٦٦	٦,١٠٠,١٦٨	
٤,٨٩٥,٩٦٦	٦,١٠٠,١٦٨	
		قطاع عام
٩١,٨١٧,٥٧٥	١١٠,٩٤٧,٦٤٨	السلطة الوطنية الفلسطينية
١,٣٦٢,٠٣٦	١,٠٧٦,٩٢٦	السلطات المحلية الفلسطينية
٩٣,١٧٩,٦١١	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	
٤٥٦,٨٠٧,٣٦٤	٤٧٧,٦٣٢,٧٦٤	

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٤٨,٠٧٧	٢,١٩٩,٦٠٣	الرصيد في بداية السنة
٩٣٥,٧٠٣	١,٩٣٨,٧٠٢	فوائد معلقة خلال السنة
(١٧٠,٤٧٩)	(٣٧١,٥٧١)	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(٣,١٣٨)	(١,٥٥٨)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
		استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢١٠,٥٦٠)	(٧٠٢,٥٨١)	
٢,١٩٩,٦٠٣	٣,٠٦٢,٥٩٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦٤,٢٣٢,٧٨٩	٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧	١٧,٤١٤,٦٨٠	٢١٤,٤١٤,٧٢٧	٢٢٧,١٧٧,٥٦٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١,٢٦٠,٩٢٠)	(٣٩,٤٣٥,٤٤٥)	٤٠,٦٩٦,٣٦٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٣,٥٨١,٢٧٦)	٤٥,٣٦١,٤٣٢	(٤١,٧٨٠,١٥٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٠,٧٦٥,٣١٧	(٩,٤٠٤,٥٦٩)	(١,٣٦٠,٧٤٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٩٩٩,٥١٠)	(٤,٤٢٨,٩٩٠)	(٤,٤٢٨,٩٩٠)	-	-	إستبعادات
(٤,٢٢٦,٣١٢)	٢٦,١١٧,٣٨٢	٤,٨١٨,٩٨٨	(٤,٤٥٩,٠٤٨)	٢٥,٧٥٧,٤٤٢	صافي التغير خلال السنة
٤٥٩,٠٠٦,٩٦٧	٤٨٠,٦٩٥,٣٥٩	٢٣,٧٢٧,٧٩٩	٢٠٦,٤٧٧,٠٩٧	٢٥٠,٤٩٠,٤٦٣	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٩٣٦,٠٩٣	٢٨,٢٩٣,٥١٠	١٢,٠٤١,٦٠١	١٤,٣٢٨,٤٥١	١,٩٢٣,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٤٦٨,٧٠٢)	(٧٤٦,٠٠١)	١,٢١٤,٧٠٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١,٤١٤,٩٧٠)	٢,٧٣٥,٢٥٨	(١,٣٢٠,٢٨٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢,٠٨٢,٣٩٨	(٢,٠٧٣,٤١٦)	(٨,٩٨٢)	المحول للمرحلة (٣)
١٥,٥١٩,١٢٥	١٠,٧٤٤,٩٨٨	٥,٩٠٥,٧٢٨	٢,٤١٤,٧٤٤	٢,٤٢٤,٥١٦	صافي التغير خلال السنة
					استرداد من مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
٧,٧٤١	٢٢٣,٢٥٨	٢٢٣,٢٥٨	-	-	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
(٧٨٨,٩٥٠)	(٣,٧٢٦,٤٠٩)	(٣,٧٢٦,٤٠٩)	-	-	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
٦١٩,٥٠١	٣,١٩٨,١١١	٢,٩٩٩,٣٨٥	٨٤,١٦٠	١١٤,٥٦٦	فرق عملة
٢٨,٢٩٣,٥١٠	٣٨,٧٣٣,٤٥٨	١٧,٦٤٢,٢٨٩	١٦,٧٤٣,١٩٦	٤,٣٤٧,٩٧٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٣,٨٧٠,٦٨٦	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٩٩٢,٠٤٣	٣٠,٥٩٧,٠٩٦	٤٤,٨٤١,١٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣٥,٨٨٦)	(٢٣,٠٦٤,٠٨٧)	٢٣,٠٩٩,٩٧٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٥,٤١١,٢٥٨	(٥,٤١١,٢٥٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢٠٨,٨٣١	(٢٠٨,٨٣١)	-	المحول للمرحلة (٣)
-	(٥١٥,٥٠٥)	(٥١٥,٥٠٥)	-	-	استبعادات
(١٧,٤٤٠,٣٨٨)	٧,٥٥٨,٦٨٧	١٢١,٠٢٥	(٢,٧٤٢,٠٠١)	١٠,١٧٩,٦٦٣	صافي التغير خلال السنة
٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٨٣,٤٧٣,٤٨٠	٧٧٠,٥٠٨	٩,٩٩٣,٤٣٥	٧٢,٧٠٩,٥٣٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٩١,١٤٥	١,١٣٦,٠٩٦	٨٣٣,٨٩٧	٢٧١,٨٧٨	٣٠,٣٢١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٦,٩١٤)	(١٦٦,٢٢٣)	١٨٣,١٣٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢,٨٣٣	(٢,٨٣٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٧٣	(٤٧٣)	-	المحول للمرحلة (٣)
٧٤,٤٥٠	١٦٤,٥١٤	٣٧٤,٣٣٥	(٣٤,٢٦٣)	(١٧٥,٥٥٨)	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٨٠,٨١٩)	(٤٨٠,٨١٩)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على
-	-	-	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٠,٥٠١	١٥٤,٣٤٠	١٥٤,٣٤٠	-	-	فرق عملة
١,١٣٦,٠٩٦	٩٧٤,١٣١	٨٦٥,٣١٢	٧٣,٧٥٢	٣٥,٠٦٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٦,٠٩٩,٥٤٤	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٧,٥٣٢,٢٨٤	٢٤,٦١٨,٨٣٠	٤٥,٨٣٣,٨٢٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٢٥,٤٩٤)	(٥,٩١٣,٥٣٦)	٦,٠٣٩,٠٣٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٧٩٣,٦٥٣)	١٢,٠٧٩,٣٩٨	(١١,٢٨٥,٧٤٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣,٤٩٥,٥١١	(٢,٧٢٧,٢٩٣)	(٧٦٨,٢١٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٥٦٦,١٥٨)	(٣,٢٥٤,٢٩٥)	(٣,٢٥٤,٢٩٥)	-	-	استبعادات
٢,٤٥١,٥٥٧	(١٣,٣٣٩,٠٥٨)	٤٧٦,١٩٠	(٢,٦٧٣,٧٢٧)	(١١,١٤١,٥٢١)	صافي التغير خلال السنة
٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٦١,٣٩١,٥٩٠	٧,٣٣٠,٥٤٣	٢٥,٣٨٣,٦٧٢	٢٨,٦٧٧,٣٧٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٥٥,٨٣٩	٤,٠٦٩,١٠٦	٣,٨٦٣,٣٠٨	١٦٥,٢٣٠	٤٠,٥٦٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٤٥,٣٨١)	(٦٩,٧٩٥)	١١٥,١٧٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٣١٢,٩٦٣)	٣٢٥,٣١٩	(١٢,٣٥٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٢,٦٢١	(٣١,٩٥١)	(٦٧٠)	المحول للمرحلة (٣)
١,٢٠٩,٧٧٥	٩٨٩,٣٥٨	١,٣٨٢,٣٦١	(٢٧٧,٧٢١)	(١١٥,٢٨٢)	صافي التغير خلال السنة
٣,٦٣٢	١٠٢,٣٥٧	١٠٢,٣٥٧	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضى على
(٤٥٠,٨٠٦)	(٢,٧٦٠,٤٠١)	(٢,٧٦٠,٤٠١)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٥٠,٦٦٦	١,٢٣١,٨٧٠	١,٢٣١,٨٧٠	-	-	فرق عملة
٤,٠٦٩,١٠٦	٣,٦٣٢,٢٩٠	٣,٤٩٣,٧٧٢	١١١,٠٨٢	٢٧,٤٣٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٨,٢٢٩,١٩٢	٩٥,٦١٩,٨٦٣	٦,١٦١,٤٦٣	٨١,٠٧٣,٤٤٨	٨,٣٨٤,٩٥٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٨٠,٥٩٧)	(٢,٤٥٤,٤٨١)	٢,٦٣٥,٠٧٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١,٢١١,١٠٢)	١,٩٤٤,٢٤٢	(٧٣٣,١٤٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٥,٠٥٦,١٧٨	(٤,٨٩٥,٨٦٥)	(١٦٠,٣١٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٩٣,٥١٧)	(٣٦٦,٦٩٩)	(٣٦٦,٦٩٩)	-	-	استبعادات
(٢,٣١٥,٨١٢)	(١,٥٢٩,٧٥٢)	٢,٢٢٨,٦١٤	(٥,٠٠٠,٥٦١)	١,٢٤٢,١٩٥	صافي التغير خلال السنة
٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٣,٧٢٣,٤١٢	١١,٦٨٧,٨٥٧	٧٠,٦٦٦,٧٨٣	١١,٣٦٨,٧٧٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٨٦,٨٧٧	١٧,٦٦٥,٣٥٠	٦,١٣٦,٤٠٤	١١,٣٥٧,٢١٨	١٧١,٧٢٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٨٤,٠٩٧)	(٢٠٧,٠٤٠)	٢٩١,١٣٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٥٤٨,٨٣٤)	١,١٧٤,٦٨٤	(٦٢٥,٨٥٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٩٩١,٧٠٥	(١,٩٨٨,٤٣٩)	(٣,٢٦٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٢,٠٧٤,٤٣١	١,٧٤٠,٥٢٠	٢,٧٧٧,٨٣٣	(١,٢٥٢,٦١٩)	٢١٥,٣٠٦	صافي التغير خلال السنة
٤,١٠٩	١٢٠,٩٠١	١٢٠,٩٠١	-	-	الإسترداد خلال السنة
					استبعاد مخصص تدني
					تسهيلات مضى على تعثرها
(٢٠١,٦٢٢)	(٢٥٢,٣٤٩)	(٢٥٢,٣٤٩)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
٢٠١,٥٥٥	١,٣٥٧,٨٢٠	١,١٥٩,٠٩٤	٨٤,١٦٠	١١٤,٥٦٦	فرق عملة
١٧,٦٦٥,٣٥٠	٢٠,٦٣٢,٢٤٢	١١,٣٠٠,٦٥٧	٩,١٦٧,٩٦٤	١٦٣,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٧,٢٦٩,٦١٣	٩٣,١٧٩,٦١١	-	-	٩٣,١٧٩,٦١١	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٢٢,٩٢٣,٨٢٧	(٢٢,٩٢٣,٨٢٧)	المحول للمرحلة (٢)
٥,٩٠٩,٩٩٨	١٨,٨٤٤,٩٦٣	-	١,٢٨٦,٦٧٣	١٧,٥٥٨,٢٩٠	صافي التغير خلال السنة
٩٣,١٧٩,٦١١	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	-	٢٤,٢١٠,٥٠٠	٨٧,٨١٤,٠٧٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٢٠,٦٣٥	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٦٧٢,٥٢٧	(٦٧٢,٥٢٧)	المحول للمرحلة (٢)
٢٧٩,٣٦٥	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٤١٨,٥٢٣	٣,٠٨١,٤٧٧	صافي التغير خلال السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٩١,٠٥٠	٣,٩٠٨,٩٥٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٨,٧٦٣,٧٥٤	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	٢,٧٢٨,٨٩٠	٧٨,١٢٥,٣٥٣	٣٤,٩٣٨,٠٠٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٩١٨,٩٤٣)	(٨,٠٠٣,٣٤١)	٨,٩٢٢,٢٨٤	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(١,٥٧٦,٥٢١)	٣,٠٠٢,٧٠٧	(١,٤٢٦,١٨٦)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	٢,٠٠٤,٧٩٧	(١,٥٧٢,٥٨٠)	(٤٣٢,٢١٧)	المحول إلى المرحلة (٣)
(١٣٩,٨٣٥)	(٢٩٢,٤٩١)	(٢٩٢,٤٩١)	-	-	استيعادات
٧,١٦٨,٣٣٣	١٤,٥٨٢,٥٤٢	١,٩٩٣,١٥٩	٤,٦٧٠,٥٦٨	٧,٩١٨,٨١٥	صافي التغير خلال السنة
١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٣٠,٠٨٢,٣٠٣	٣,٩٣٨,٨٩١	٧٦,٢٢٢,٧٠٧	٤٩,٩٢٠,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٩٨١,٥٩٧	٣,٩٢٢,٩٥٨	١,٢٠٧,٩٩٢	٢,٥٣٤,١٢٥	١٨٠,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣٢٢,٣١٠)	(٣٠٢,٩٤٣)	٦٢٥,٢٥٣	المحول إلى المرحلة (١)
-	-	(٥٥٣,١٧٣)	٥٥٩,٨٩٥	(٦,٧٢٢)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	-	٥٧,٥٩٩	(٥٢,٥٥٣)	(٥,٠٤٦)	المحول إلى المرحلة (٣)
١,٨٨١,١٠٤	٢,٣٥٠,٥٩٦	١,٣٧١,١٩٩	١,٥٦٠,٨٢٤	(٥٨١,٤٢٧)	صافي التغير خلال العام
					استبعاد مخصص تندي
					تسهيلات مضى على
					تعثرها أكثر من ٦
(١٣٦,٥٢٢)	(٢٣٢,٨٤٠)	(٢٣٢,٨٤٠)	-	-	سنوات
١٩٦,٧٧٩	٤٥٤,٠٨١	٤٥٤,٠٨١	-	-	فرق عملة
٣,٩٢٢,٩٥٨	٦,٤٩٤,٧٩٥	١,٩٨٢,٥٤٨	٤,٢٩٩,٣٤٨	٢١٢,٨٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٨٩٢,٩٤١	٧,٤٤٦,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
(٧,٧٤١)	(٢٢٣,٢٥٨)	استردادات خلال السنة
٧٨٨,٩٥٠	٣,٧٢٦,٤٠٩	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٢٧,٧٧٢)	٤٨٣,٦١٩	فروقات عملة
٧,٤٤٦,٣٧٨	١١,٤٣٣,١٤٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٤١,٩٠١	٤,٩٣٠,٤٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٢,٧٣٥)	(١٠٩,٨٧٨)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٢٠,١٩٨)	(١٥,٥٨٧)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
٢١٠,٥٦٠	٧٠٢,٥٨١	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٥٠,٩٢٢	٥١٤,٢٤٤	فروقات عملة
٤,٩٣٠,٤٥٠	٦,٠٢١,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢,١٤٤,٨٧٠ دينار أردني ومبلغ ٩٧٤,٤٢٠ 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨,٠٤٢,٠٢٩ دينار أردني ومبلغ ٤٦,٧٢٠,٥٣٢ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٩٦٪ و ١٠,٢٣٪ 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠,٧٧٣,٨٤٥ دينار أردني ومبلغ ١٥,٢١٥,٠٧٨ دينار أردني أي ما نسبته ٤,٣٥% و ٣,٣٤% 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٧,٤٥٤,٩٥٨ دينار أردني و مبلغ ١٢,٣٧٦,٨٢٨ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١١,٤٣٣,١٤٨ دينار أردني ومبلغ ٧,٤٤٦,٣٧٨ دينار أردني وبلغ رصيد الفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,٠٢١,٨١٠ دينار أردني ومبلغ ٤,٩٣٠,٤٥٠ على التوالي.
 - بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١١٢,٠٢٤,٥٧٤ دينار أردني ومبلغ ٩٣,١٧٩,٦١٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٣,٣% و ٢٠,٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
 - بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٥,١٢٧,٨٤٦ دينار أردني ومبلغ ٨٢٩,٠٧٦ دينار أردني، على التوالي.
 - بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٩,٩٢٠,٢٢٦ دينار أردني ومبلغ ١٧٤,٢٦٤,٧٩٥ دينار أردني، على التوالي.
 - بلغت قيمة التسهيلات المعاد هيكلتها والتسهيلات المعاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٩٤٥,٠١٧ دينار أردني ومبلغ ٤٥,٢٨٩,٤٧٣ دينار أردني، على التوالي.
 - تتضمن التسهيلات الممنوحة للأفراد تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني بمبلغ ١٦,٨٥٥,٧٨٤ دينار أردني ومبلغ ١٥,٨٠٧,٦٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.
 - تتضمن التسهيلات الممنوحة للأفراد تسهيلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٣٣,٦٠٣,١٢١ دينار أردني ومبلغ ١٣٠,٤٢٣,٣٣٧ دينار أردني، على التوالي.
- 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 هيكله الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقرض 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 اعتباراً 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 اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم البنك باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (6 Months SOFR). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد ازحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية عام ٢٠٢٥ .

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. قام البنك بقيد أثر التعديل على الأصول والبالغ ١,١٩٥ مليون دينار أردني ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٢٧) في قائمة الدخل الموحدة ووفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، كما قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٥٧٩,٨١٩	٦,٤٤٨,٦٢٣	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١٩٢,٥٦٣	٢٣١,٠٧٥	أسهم مدرجة في أسواق أجنبية
٥٩٤,٣٦٠	٦٢٦,٨٠٦	أسهم غير مدرجة
٥,٣٦٦,٧٤٢	٧,٣٠٦,٥٠٤	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٤١,٧٨١	٢,٨٧٣,٣٧٦	الرصيد في بداية السنة
(٩٦٨,٤٠٥)	١,٨٥٠,٤٤٦	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٨٧٣,٣٧٦	٤,٧٢٣,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧٤,٠٧٨ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٨,٤٠٢,٠٥٢	١٠٤,٩٨٤,٢٦١	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٢١,٣٢٧,٨٠٠	٣٨,٩٣١,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١٤٣,٩١٥,٢٦١	
(٣١٤,٨٩٦)	(٢٣١,٧٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات صادرة عن البنك المركزي الأردني والسندات العالمية للشركة السعودية للكهرباء وسندات الشركة الأولى للاستثمار التابعة لصندوق الاستثمارات العامة السعودي وسندات شركة سينبورة، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٥,٣٩٪ إلى ٧,٧٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنة إلى ٩ سنوات.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والإستثمار والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار، تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٦,١١٪ إلى ٨٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين ٤ سنوات إلى ٥ سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	-	-	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٤,١٨٥,٤٠٩	-	-	١٤,١٨٥,٤٠٩	صافي التغيير خلال السنة
١٤٣,٩١٥,٢٦١	-	-	١٤٣,٩١٥,٢٦١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٩,٧٢٨,٤٩٣	-	-	١١٩,٧٢٨,٤٩٣	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٠١,٣٥٩	-	-	١٠,٠٠١,٣٥٩	صافي التغيير خلال السنة
١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	-	-	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣١٤,٨٩٦	-	-	٣١٤,٨٩٦	الرصيد في بداية السنة
(٨٣,٠٩٨)	-	-	(٨٣,٠٩٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٣١,٧٩٨	-	-	٢٣١,٧٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٢,٣١٨	-	-	٣٨٢,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
(٦٧,٤٢٢)	-	-	(٦٧,٤٢٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣١٤,٨٩٦	-	-	٣١٤,٨٩٦	الرصيد في نهاية السنة

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 ٢٠٢٥					
الكلفة:					
٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٢٦٦,٦٢٨	١٨٤,٩٥٠	٩,٠٥٩,١٥٥	٢٩,١٦٢,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
-	٤٢٢,٧٨٣	-	٢٩٣,٣١٧	٧١٦,١٠٠	إضافات خلال السنة
-	٣٨,٠٠٥	-	٣٠٤,٧٧٨	٣٤٢,٧٨٣	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
-	(٢٠٠,٥٨٩)	-	(١,٥٢٢,٨٤٩)	(١,٧٢٣,٤٣٨)	استبعادات خلال السنة
٦,٦٥١,٥٤٨	١٣,٥٢٦,٨٢٧	١٨٤,٩٥٠	٨,١٣٤,٤٠١	٢٨,٤٩٧,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
٧٣٩,٨١٨	١١,٣١١,٠١٦	١٥٨,٩٧٢	٧,٢٥٦,٩٠٠	١٩,٤٦٦,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة
٨٧,٨٤٥	٤٤٣,١٢٣	٦,٣٦٦	٦٧٠,٧٨٥	١,٢٠٨,١١٩	الاستهلاك للسنة
-	(١٩٦,٠٥٨)	-	(١,٥٢٢,٣٥٢)	(١,٧١٨,٤١٠)	استبعادات خلال السنة
٨٢٧,٦٦٣	١١,٥٥٨,٠٨١	١٦٥,٣٣٨	٦,٤٠٥,٣٣٣	١٨,٩٥٦,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية					
٥,٨٢٣,٨٨٥	١,٩٦٨,٧٤٦	١٩,٦١٢	١,٧٢٩,٠٦٨	٩,٥٤١,٣١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥,٩١١,٧٣٠	١,٩٥٥,٦١٢	٢٥,٩٧٨	١,٨٠٢,٢٥٥	٩,٦٩٥,٥٧٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣ . مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٥,٥٠٩	٣٠٥,٢٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥١٩,٨٨٥	٦٩٥,٨٢٥	إضافات خلال السنة
(٣٢٩,٦٠٢)	(٣٤٢,٧٨٣)	محول إلى العقارات والممتلكات والمعدات (إيضاح ١٢)
(٩٠,٥٥٣)	(٨٥,٣٥٨)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٣٠٥,٢٣٩	٥٧٢,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا البند تكلفة التحسينات على البرامج البنكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ تقدر بمبلغ ٤٤٢,٥٩٦ 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	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٢٩,٠٧٣	١,٢٦٥,١٣١	الرصيد في بداية السنة
٢٦٠,٧٣٨	١٨٤,٦٢٠	إضافات خلال السنة
٩٠,٥٥٣	٨٥,٣٥٨	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٤١٥,٢٣٣)	(٤٥٠,١٩٥)	إطفاءات للسنة
-	(١١)	استبعادات خلال السنة
١,٢٦٥,١٣١	١,٠٨٤,٩٠٣	الرصيد في نهاية السنة

١٥. حق استخدام الأصول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٧٠,٣٨٨	١,٩٦٥,٧٨١	رصيد بداية السنة
٣٦,٥٢١	٦٢٢,٩٣٦	الإضافات خلال السنة
(٥٤١,١٢٨)	(٥٦٢,٢٧٩)	الاستهلاك للسنة
-	(٣٤,٤١٨)	استبعادات خلال السنة
-	(١١,٨٢٩)	تعديلات خلال السنة
١,٩٦٥,٧٨١	١,٩٨٠,١٩١	رصيد نهاية السنة

١٦. موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٤٣٠,٦٥٢	٦,١٣٦,٢٣١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,٤١٥,٢٧٧	١,٧٠٠,٩٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
-	١,٣٩٠,٦٧١	شيكات المقاصة
١٣٤,٩٥٣	٩١,٠٠٤	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٣٦٥	٧٩,٣٦٥	أراضي مملوكة وألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٤٤,٦٠١	٧٧,١٣١	ذمم مدينة
١٣٢,٧٦١	-	مشتقات مالية موجبة
٩,٧٢٩	٥,٧٧٧	أخرى
٧,٣٤٧,٣٣٨	٩,٤٨١,١١٤	

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥,١٤٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٤٥٤,٣٣٣	٢٩,٣٣٧,٩٣١	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
-	٧٠٩,٠٠٠	وديعة دامة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
٤٠,٥١٩,٤٧٣	٣٠,٠٤٦,٩٣١	

* يمثل هذا البند صافي القيمة الحالية لوديعة دامة تم ربطها من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٥، وذلك لدعم سيولة البنك ومساعدته في تحمل الآثار المالية المترتبة على التزامه بمتطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/٠١) بشأن التعامل مع آجال استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تنظيم آجال القروض وأقساطها (ايضاح ٤٧).

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٠٤٤,٤٠٤	٨,١٥٨,٦٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢٠,٧٢٣,٧٦٠	٦,٣٨١,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٤,٧٤٧,٢٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٣١,٧٦٨,١٦٤	٢٩,٢٨٦,٨٦٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٦٠٨,١٢٨	١,٠٥٠,٦٥٠	بنوك خارج فلسطين:
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	٣٠,٣٣٧,٥١٠	حسابات جارية وتحت الطلب

١٩. ودائع العملاء

المجموع	الشركات		الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٩,٢٧٦,٢٢٥	٦,٧٦٩,٩١٨	١٧,٧٣٢,١٦٠	٢٦,٥٠٣,٣٧١	١٢٨,٢٧٠,٧٧٦	ودائع التوفير
٢٧٢,٩٢٤,٥١٥	٥,٤٥٩	٩٧٥,٧٦٦	١,٦١٧,٥٣٤	٢٧٠,٣٢٥,٧٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩٥,٢٦٣,٨٥٤	١٦,١٥١,٥٩٦	٤٠,٤٩٤,٣٠٣	٣٥,٨٩٤,٦٢٤	١٠٢,٧٢٣,٣٣١	
٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	٢٢,٩٢٦,٩٧٣	٥٩,٢٠٢,٢٢٩	٦٤,٠١٥,٥٢٩	٥٠١,٣١٩,٨٦٣	

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

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢,٩٢٦,٩٧٢ دينار أردني و ٢٣,٠٤٥,٤٢٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٥٤% و ٣,٧٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٠,٥٣١,٠٣٠ دينار أردني و ١٨١,٤٧٨,٦٨٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٧,٨٨% و ٢٩,٤١% من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٧١٦,٦٤١	٦,٠١٢,٨١٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٢١,٩٩٩	٤,٢٨٦,٥٥٩	تأمينات نقدية أخرى
٢,٠١٦,٥٠٠	٢,٥٦١,٠٩٦	
١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,٨٦٠,٤٧١	

٢١. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	البنك الأوروبي للإستثمار*
-	١٥,٥٩٨,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير**
٥,٢٣٣,٠٩٥	٣,١٣٩,٨٥٨	بروباركو***
٣,٠٧٨,٨٩٩	٢,٤٦٢,٦٩٦	قروض الإستدامة****
١,٢٢٤,١٣٤	١,٢١٥,٢٢٢	
٩,٥٣٦,١٢٨	٢٢,٤١٥,٧٧٦	

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بتوقيع اتفاقية تسهيلات مع البنك الأوروبي للإستثمار بقيمة ١٥,٥٩٨,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٢٢ مليون دولار أمريكي) بنسبة فائدة بمعدل الهامش المحدد من البنك الأوروبي للإستثمار SOFR+، يسدد هذا القرض بموجب ١٠ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح مدتها سنتين.

** 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 ٣,١٣٩,٨٥٨ دينار أردني و ٥,٢٣٣,٠٩٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، 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٪، وقد بدأ البنك بتسديد هذا القرض على أقساط نصف سنوية اعتباراً من ١٥ آذار ٢٠٢٤، على أن يستمر السداد حتى تاريخ ١٥ آذار 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.

٢٢. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>٢٠٢٥</u>
٨,٧٥٨,١٢٠	(١,٠٤٧,٢٦٨)	٧٧١,٥٦٦	٩,٠٣٣,٨٢٢	تعويض نهاية الخدمة
٥٣٨,٨٤٦	(١,١٥٦)	-	٥٤٠,٠٠٢	مخصص قضايا
<u>٩,٢٩٦,٩٦٦</u>	<u>(١,٠٤٨,٤٢٤)</u>	<u>٧٧١,٥٦٦</u>	<u>٩,٥٧٣,٨٢٤</u>	
رصيد نهاية السنة	المدفوع/المسترد خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>٢٠٢٤</u>
٩,٠٣٣,٨٢٢	(٢,٩٩١,٩١٢)	١,٣٢٣,٢٥٣	١٠,٧٠٢,٤٨١	تعويض نهاية الخدمة
٥٤٠,٠٠٢	(٤٧,٢٠٦)	١٢٢,٨٨١	٤٦٤,٣٢٧	مخصص قضايا
<u>٩,٥٧٣,٨٢٤</u>	<u>(٣,٠٣٩,١١٨)</u>	<u>١,٤٤٦,١٣٤</u>	<u>١١,١٦٦,٨٠٨</u>	

٢٣. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٦,٤٧٢,٣١٩	١,٧٥٢,٤٦٦	التخصيص للسنة
٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٤٠١,٧٦٧	وفر سنوات سابقة
(٢,٠٤٨,١٨٣)	(٤٢٠,٠٠٠)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(٥,٦٦٠,٧٤٢)	(١,٦٤٧,١٦٠)	رصيد نهاية السنة
<u>١,٧٥٢,٤٦٦</u>	<u>٣,٠٨٧,٠٧٣</u>	

فيما يلي تفاصيل مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للسنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٤٠١,٧٦٧	المخصص المكون للسنة
(٢,٠٤٨,١٨٣)	(٤٢٠,٠٠٠)	وفر سنوات سابقة
(٤,١٢٨,٣٤١)	(٩٥٤,٧٠٧)	ضرائب مؤجلة *
(٣,١٨٧,٤٥٢)	٢,٠٢٧,٠٦٠	مصروف (استرداد) الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للسنة

* 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 عام ٢٠٢٤ بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبينة على آخر المخالصات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٤ ونتج عنها وفر بقيمة ٤٢٠,٠٠٠ دينار أردني.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. 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	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٩١٣,٧٠٤	٤,٠٥١,٤٦٥	
٨,٥٢٤,٧٦٠	١٠,٥٥٦,٠٥٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٧١٠,٣٥٨	١,٤٥٦,٠٠٨	ضريبة القيمة المضافة القانونية
٨,٥٢٤,٧٦٠	٨,٢٤٢,١٤٩	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٢٧٨,٧١٤	١,٢٣٦,٣٢٢	ضريبة الدخل القانونية
٢,٩٨٩,٠٧٢	٢,٦٩٢,٣٣٠	الضرائب المستحقة عن السنة
٢,٩٨٩,٠٧٢	٣,٤٠١,٧٦٧	المخصص المكون
%٣٢٧	%٨٤	نسبة الضريبة الفعلية

٢٤ . مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٦٩,١٦١	٢,٠٣٦,٣٣٩	رصيد بداية السنة
٣٦,٥٢١	٦٢٢,٩٣٦	الإضافات خلال السنة
٥١,٠٤٣	٥٤,٤٤١	فوائد مطلوبات عقود مستأجرة
(٥٢٠,٣٨٦)	(٥٥٥,٦٤٣)	الإيجارات المدفوعة خلال السنة
-	(١٣,١١٧)	تعديلات خلال السنة
-	(٣٤,٤١٨)	استبعادات خلال السنة
٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,١١٠,٥٣٨	رصيد نهاية السنة

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠٧,٨١٤	٧١٤,٦٥١	مطلوبات قصيرة الأجل
١,٣٢٨,٥٢٥	١,٣٩٥,٨٨٧	مطلوبات طويلة الأجل
٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,١١٠,٥٣٨	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ١٠١,٥٠٨ دينار أردني و ٨٧,٣١٦ دينار أردني، على التوالي (إيضاح ٣٢).

تم خصم مطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة عائد ١,٤٤٪.

٢٥ . مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٥٣,٦٠٢	٤,٢٧٨,٤٩٨	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,١٩١,٩٩٦	٢,٣١١,٠٤٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,١٢٢,٦٧٦	٢,١٤٠,١٠٤	مصاريق مستحقة غير مدفوعة
-	١,٩٠١,٨٦٧	مشتقات مالية سالبة
٤٧٨,٦٨٧	٦٧٦,٤٣٤	شيكات بنكية مصدقة
٥٠٣,٠٥٥	٥٧٥,٩٠٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة**
٢٨٧,١٢٤	٣٧٦,٤٤٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٨٢٣,٨٦٢	-	شيكات مقاصة
٥,٨٠٢	١٨,٣١٧	أخرى
١١,٢٦٦,٨٠٤	١٢,٢٧٨,٦١١	

* 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	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧١,٨٨١	٢٨٧,١٢٤	رصيد بداية السنة
(٨٤,٧٥٧)	٨٩,٣١٦	إضافات (استبعادات)
٢٨٧,١٢٤	٣٧٦,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٢,٧٠٣,٠١٣	٥٧٢,١٩٢	٢٣,٥٧٥,٩٥١	٢٨,٥٥٤,٨٧٠	رصيد بداية السنة
-	(٥٦,٧٥٢)	(٩,٢٨٦,٣٧٦)	٩,٣٤٣,١٢٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٤٦,٧٩٥	(٤٤٦,٧٩٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٥,٥٥٧	(٣٥,٥٥٧)	-	المحول للمرحلة (٣)
١١,٦٦٢,٩١٤	(٢٥٠,٠٣٠)	(٧,٨٦٧,٧٠١)	١٩,٧٨٠,٦٤٥	صافي التغيير خلال السنة
٦٤,٣٦٥,٩٢٧	٣٠٠,٩٦٧	٦,٨٣٣,١١٢	٥٧,٢٣١,٨٤٨	رصيد نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٨,٤٨٢,٢٣٩	١٤١,٥٨٥	٢٧,٥٣٧,٢١٤	٤٠,٨٠٣,٤٤٠	رصيد بداية السنة
-	-	(٣٢,٦٧٩)	٣٢,٦٧٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢,٥٤٠,٧٩٠	(٢,٥٤٠,٧٩٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٨٣,٩٠٢	(٤٩٨,١٤١)	(١٨٥,٧٦١)	المحول للمرحلة (٣)
(١٥,٧٧٩,٢٢٦)	(٢٥٣,٢٩٥)	(٥,٩٧١,٢٣٣)	(٩,٥٥٤,٦٩٨)	صافي التغيير خلال السنة
٥٢,٧٠٣,٠١٣	٥٧٢,١٩٢	٢٣,٥٧٥,٩٥١	٢٨,٥٥٤,٨٧٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٣,٠٥٥	٢٢٧,٢٢٩	٢٢٢,٥٢٩	٥٣,٢٩٧	رصيد بداية السنة
-	(٢٩,٣٧٨)	(٦٠,١٥٨)	٨٩,٥٣٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣,٤٢٩	(٣,٤٢٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	١١٨	(١١٨)	-	المحول للمرحلة (٣)
٧٢,٨٥٢	(٢٠,٢٥٢)	١٤١,٠٠٦	(٤٧,٩٠٢)	صافي التغيير خلال السنة
٥٧٥,٩٠٧	١٧٧,٧١٧	٣٠٦,٦٨٨	٩١,٥٠٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٦. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات والمصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس مال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

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

٢٧ . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٢٦٤,٥٣٣	٢٨٩,٣٧١	حسابات جارية مدينة
٥,٧٩٧,٦١٨	٤,٦٥٤,٦٨٢	قروض وكمبيالات
١٢٥,٢٨١	١٧٣,٢٢٠	بطاقات الائتمان
٦,١٨٧,٤٣٢	٥,١١٧,٢٧٣	
		<u>شركات</u>
١,٤٤٩,٠٨٢	١,١٨٠,٢٧٨	حسابات جارية مدينة
٤,٨٨١,٨٦٩	٥,٦٣٩,٨٧١	قروض وكمبيالات
٦,٣٣٠,٩٥١	٦,٨٢٠,١٤٩	
		<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</u>
٤٩٤,٢٩٠	٥٠٤,٧١٢	حسابات جارية مدينة
٤,١٧٩,٣٠٨	٣,٣٨٤,١٧٥	قروض وكمبيالات
٤,٦٧٣,٥٩٨	٣,٨٨٨,٨٨٧	
٥,٦٤٩,٠٩١	٥,٥٣٢,١٩٨	القروض العقارية
٥,٥٤٠,٨٨٨	٦,٠٥٢,٣١١	الحكومة والقطاع العام
٨,٦٧٣,٠٤٩	٨,٩٩٠,٢٢٢	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٨٣,٠٤٨	١,٧٦٧,٢٠٠	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٢,٩٤٨	٨٤٥,٠٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٦,١٦٣	٣٨٠,٠٤٨	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٠٨٧,١٦٨	٣٩,٣٩٣,٢٩٠	

٢٨ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٩٠,٥٧٠	٦,٨١٨,٢٩٧	فوائد على ودائع العملاء:
٦٠,٥٥٣	٢٠١,٥٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٢,١٢٠	١٠١,٨٤٥	ودائع توفير
٥,٨٢٣,٢٤٣	٧,١٢١,٧٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٩١٢,٣٦٤	٢,٧١٥,١٦٤	
٨,٧٣٥,٦٠٧	٩,٨٣٦,٨٩٤	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٩ . صافي إيرادات العمليات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٢٥,٧٢٥	٦٨٢,٤٥١	عمولات مقبوضة مقابل:
٤١٥,٤٧٠	٣٤٢,٣٥٧	إدارة حساب
٤٧٧,٣٢١	٢٧٩,٣٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٨,٥٢٥	٢٣٢,٨٠٤	سحب وإيداع نقدي
١٩١,٧٠٢	٢٢٩,٣٨٨	حوالات
٤٥٩,٢٣٩	٢٢٨,٣٤١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٨,٠٩١	٥٩,٧٤٩	شيكات معادة
٤٦,٠٠١	٤٥,٩٨٤	شيكات
٦٨,٨٤٣	٣٠,٢٧٦	حسابات جامدة
٢٠,٠٦٣	١٣,٣٨٧	عمولات محافظ استثمار
٦١٩,١٣٥	٦٣٤,٩٤٥	رواتب محولة
٣,٣٩٠,١١٥	٢,٧٧٩,٠٣٠	خدمات بنكية اخرى
(١٣٦,٨٣٧)	(٩٣,٨٤٩)	عمولات مدفوعة
٣,٢٥٣,٢٧٨	٢,٦٨٥,١٨١	

٣٠ . إيرادات اخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٣,٢١٤	٤٨١,٤٤٩	فوائد معلقة تم ردها للإيرادات
١٦١,٨٨٣	٢١٣,١٢٣	إيرادات الفيزا السنوية
٣٥,٩١٠	٣١,٧١١	إيجارات الصناديق الحديدية
٣٣,٤١٩	٢٣,٥٢٣	دفاتر الشيكات المباعة
٢,٢١٧	(٢,٧١٩)	(خسائر) إيرادات بيع الموجودات الثابتة
٣٦,٦٨٣	(٣٠,٠٠٠)	(مخصص) استرداد نقد فروع غزة
٥٤,٦٩١	٥٠,٧٣١	إيرادات أخرى
٥٤٨,٠١٧	٧٦٧,٨١٨	

٣١ . نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٤٥٩,٠٥٨	٧,٤٢٧,٧١٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣١٦,٢١٥	١,٢٠٥,٩٥٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٣٢٣,٢٥٣	٧٧١,٥٦٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٨٦,١٣٢	٤٨١,٥٠٠	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٤٢٦,٣٢٢	٤٦٥,٣٤٠	تأمين صحي
٣٦,٨٩٢	٥٠,٩٠٥	بدل انتداب موظفين
٤٩,٩٩٢	٣٧,٨٤٣	تدريب
١١,٠٩٧,٨٦٤	١٠,٤٤٠,٨١٨	

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

٣٢ . مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٠١,٩٣٢	٣,١١٩,٣٩٤	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,١٩٩,٠٥٥	١,١١٤,٠٣٦	رسوم ضمان الودائع*
٦٠٤,٨٢٤	٧٣٩,١٧٧	بطاقات
٦٠٤,٢٠١	٦٥٨,٤٣٨	تأمين
٥٩٤,٠٣٨	٥٤٢,٦٦٦	أتعاب مهنية
٤٩٢,٥٧١	٤٧١,٦١٥	رسوم وإشتراكات
٤٨٣,٥٠٣	٤٤٧,٣٨٦	مصاريف نقل النقد
٣٩٤,٨٤٢	٤١٤,٧٩٠	ماء وكهرباء
٢٣٩,٦٠٢	٢٨٦,٣٣٨	صيانة ونظافة
٢٠٨,٦١٥	٢٢٥,٦٠٦	دعاية وإعلان وتسويق
١٥٤,٢٨٧	١٩٠,٧٥٠	سفر وإقامة وتنقلات
١٢٣,٢٢١	١٣٠,٣٣٤	بريد وطوابع وهاتف
١٢٩,٧٢٤	١٢٨,٥٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٨٧,٣١٦	١٠١,٥٠٨	إيجارات
٨٨,٤٢٢	٨٣,٩٥٨	سيارات
١٨٠,٢٧٠	٦٧,٢٧١	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٤٠,١٦٩	٤٧,٥٤٢	ضيافة
١٩,٤٢٥	٣٣,١٦٠	مصاريف حماية
١,٥٠٠	-	تبرعات
١٢٠,٩٧٥	-	خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات
٦,٢٩٩	٣٩,٥٤٣	متفرقة
٨,٥٧٤,٧٩١	٨,٨٤٢,١١٠	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠.٢%) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٣/٢٠٢٣) حيث تم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠.١%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠.٢%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

٣٣. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٩,٦٧٨	-	-	١١٩,٦٧٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٨٩٥	-	-	٤,٨٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨٨٥	-	-	٣٤,٨٨٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٠,٧٤٤,٩٨٨	٥,٩٠٥,٧٢٨	٢,٤١٤,٧٤٤	٢,٤٢٤,٥١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٣,٠٩٨)	-	-	(٨٣,٠٩٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,٨٥٢	(٢٠,٢٥٧)	١٤١,٠٠٦	(٤٧,٨٩٧)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	موجودات أخرى
١٠,٨٧٤,٢٠٠	٥,٨٨٥,٤٧١	٢,٥٥٥,٧٥٠	٢,٤٣٢,٩٧٩	
٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٤,٨٦١	-	-	٤٤,٨٦١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٦٠٢)	-	-	(٦٠٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٦	-	-	٨٩٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٥,٥١٩,١٢٥	٣,٢٨٤,٢٠٤	١١,٦٩٣,٤٣٧	٥٤١,٤٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦٧,٤٢٢)	-	-	(٦٧,٤٢٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٥,٤٢٤	١٩١,٢٠٩	(٥٣,٧٤١)	٢٧,٩٥٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٢,٥٩٣	٥,٠٦٩	١٦	٧,٥٠٨	موجودات أخرى
١٥,٦٧٤,٨٧٥	٣,٤٨٠,٤٨٢	١١,٦٣٩,٧١٢	٥٥٤,٦٨١	

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	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٥,٩٠٣,٤٢٥	١٨٢,٦٦٤,٩٧٤	أرصدة إلى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣,٦٠٨,٩٧٧	٣٥,٥٩٣,٨٦٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٠,٢٧٤,١١١	١٤,٩٠١,٠٦٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٠,٥١٩,٤٧٣)	(٢٩,٣٣٧,٩٣١)	ينزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٢,٣٧٦,٢٩٢)	(٣٠,٣٣٧,٥١٠)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦٤,٨١٤,٢٥٩)	(٦٦,٠١٤,٣٦٥)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩١,٤٤١,٤٨٩	٩٦,٨٣٥,٠٩٩	

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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤٠,٢٧٣,٢١٥	٢١,٨٦٥,٢٨٨	المركز الرئيسي	أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي
١٨,٩٣٣,٠٦٠	١٦,٩٩١,١٩٤	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٩,٧٩٧,٥٩٢	٢١,٩٨٠,٩٩٠	شركات شقيقة وتابعة وإدارة عليا	ودائع العملاء
٥٠,٦٣٨	٦٠٤,١٦٧	شركة تابعة	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
٦٩,١٠٤	١,١٥٥,٧١٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
١,٨٠٥,٣٠٠	-	شركات شقيقة	سقوف غير مستغلة
٤٩٦,٥٦٤	٦١,٤٣٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			عناصر قائمة الدخل:
٣,٤٢٥,٥٠٨	١,٣٥٦,٥١٦	المركز الرئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد وعمولات دائنة
١٤,٩٣٨	٢٠,٥٨٧	المركز الرئيسي وشركة تابعة وإدارة عليا	فوائد وعمولات مدينة
١٨٠,٢٧٠	٦٧,٢٧١	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٣,٨٧% و ٤,٤٢% ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٢١,٢٢% و ٢٣,٧٤% ، 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 صفر إلى ٧,٧٥%.

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة بإستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
-	-	٦,٦٧٩,٦٩٨	٦,٦٧٩,٦٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
٦٢٦,٨٠٦	-	-	٦٢٦,٨٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠):
					مدرجة
					غير مدرجة
١٤٣,٩١٥,٢٦١	-	-	١٤٣,٩١٥,٢٦١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	<u>موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة</u>
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
-	١,٩٠١,٨٦٧	-	١,٩٠١,٨٦٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>
					مشتقات مالية سالبة (إيضاح ٢٥)

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

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث. لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية				
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٠٣٤,٥١٣	٣٧,٣٢٥,٨١٠	٢٥,٠٣٤,٥١٣	٣٧,٣٢٥,٨١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٢٧٣,٢١٥	٢١,٨٦٥,٢٨٨	٤٠,٢٧٣,٢١٥	٢١,٨٦٥,٢٨٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر				
٤,٧٧٢,٣٨٢	٦,٦٧٩,٦٩٨	٤,٧٧٢,٣٨٢	٦,٦٧٩,٦٩٨	أسهم مدرجة
٥٩٤,٣٦٠	٦٢٦,٨٠٦	٥٩٤,٣٦٠	٦٢٦,٨٠٦	أسهم غير مدرجة
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٧٠٨,٠١٤	٧,٦٠٤,٠٣٣	٥,٧٠٨,٠١٤	٧,٦٠٤,٠٣٣	موجودات مالية أخرى
٨١٠,١٦٨,٦٦٧	٨٣٩,١٨٣,٦٤٨	٨١٠,١٦٨,٦٦٧	٨٣٩,١٨٣,٦٤٨	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٤٠,٥١٩,٤٧٣	٣٠,٠٤٦,٩٣١	٤٠,٥١٩,٤٧٣	٣٠,٠٤٦,٩٣١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	٣٠,٣٣٧,٥١٠	٣٢,٣٧٦,٢٩٢	٣٠,٣٣٧,٥١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	ودائع العملاء
١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,٨٦٠,٤٧١	١٢,٤٥٥,١٤٠	١٢,٨٦٠,٤٧١	تأمينات نقدية
٩,٥٣٦,١٢٨	٢٢,٤١٥,٧٧٦	٩,٥٣٦,١٢٨	٢٢,٤١٥,٧٧٦	أموال مقترضة
٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,١١٠,٥٣٨	٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,١١٠,٥٣٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١٠,٧٥٧,٩٤٧	١١,٦٨٤,٣٨٧	١٠,٧٥٧,٩٤٧	١١,٦٨٤,٣٨٧	مطلوبات مالية أخرى
٧٢٤,٦٨٣,٤١٦	٧٥٦,٩٢٠,٢٠٧	٧٢٤,٦٨٣,٤١٦	٧٥٦,٩٢٠,٢٠٧	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإلزامية 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 سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٣٨. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٥

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٣٢٥,٨١٠	-	٦٢٠,١٨٣	١٦,١١٥,٤٦٩	٥,٨٠٧,٨٤١	-	١٤,٧٨٢,٣١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٨٦٥,٢٨٨	-	-	-	-	٢١,٨٦٥,٢٨٨	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٦٨	٤٣٤,٤٧١,٨٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٣٠٦,٥٠٤	-	-	-	-	٢٣١,٠٧٥	٧,٠٧٥,٤٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	-	-	-	-	١٠٤,٧٧٨,٨٩٥	٣٨,٩٠٤,٥٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥٤١,٣١١	-	-	-	-	-	٩,٥٤١,٣١١	عقارات وممتلكات ومعدات
٥٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	-	٥٧٢,٩٢٣	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٨٤,٩٠٣	-	-	-	-	-	١,٠٨٤,٩٠٣	موجودات غير ملموسة
١,٩٨٠,١٩١	-	-	-	-	-	١,٩٨٠,١٩١	حق استخدام الأصول
٥,٠٨٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	٥,٠٨٣,٠٤٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٤٨١,١١٤	-	-	-	-	-	٩,٤٨١,١١٤	موجودات أخرى
٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	-	٦٢٠,١٨٣	١٦,١١٥,٤٦٩	٥,٨٠٧,٨٤١	١٣١,٣٠٢,٧٢٦	٧٠٥,٤٧٦,٨٨٦	مجموع الموجودات
٣٠,٠٤٦,٩٣١	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٦,٩٣١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٣٣٧,٥١٠	-	-	-	-	١,٠٥٠,٦٥٠	٢٩,٢٨٦,٨٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	-	-	-	١٤,٥٧٦,٩٢٧	-	٦٣٢,٨٨٧,٦٦٧	ودائع العملاء
١٢,٨٦٠,٤٧١	-	-	-	-	-	١٢,٨٦٠,٤٧١	تأمينات نقدية
٢٢,٤١٥,٧٧٦	-	-	٢١,٢٠٠,٥٥٤	-	-	١,٢١٥,٢٢٢	أموال مقترضة
٩,٢٩٦,٩٦٦	-	-	-	-	-	٩,٢٩٦,٩٦٦	مخصصات متنوعة
٣,٠٨٧,٠٧٣	-	-	-	-	-	٣,٠٨٧,٠٧٣	مخصصات الضرائب
٢,١١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	٢,١١٠,٥٣٨	مطلوبات متعلقة بعقود الاجار
١٢,٢٧٨,٦١١	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٨,٦١١	مطلوبات أخرى
٧٦٩,٨٩٨,٤٧٠	-	-	٢١,٢٠٠,٥٥٤	١٤,٥٧٦,٩٢٧	١,٠٥٠,٦٥٠	٧٣٣,٠٧٠,٣٣٩	مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢,٥٣٢,٦٤٢	-	-	-	-	-	١٢,٥٣٢,٦٤٢	احتياطي إيجاري
٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	احتياطي التقلبات الدورية
٤,٧٢٣,٨٢٢	-	-	-	-	-	٤,٧٢٣,٨٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٥,٢٣٠,٨٢٠	-	-	-	-	-	٥,٢٣٠,٨٢٠	أرباح مدورة
٨٩,٤٢٤,٦٣٥	-	-	-	-	-	٨٩,٤٢٤,٦٣٥	صافي حقوق الملكية
٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	-	-	٢١,٢٠٠,٥٥٤	١٤,٥٧٦,٩٢٧	١,٠٥٠,٦٥٠	٨٢٢,٤٩٤,٩٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٤٠٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	١٨,٤٠٩,٤٣٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١١,٨٥٩,٠٦٤	-	-	٣,٥٠٩,٥٥٠	١,٥٠١,٧٣٥	٢,٦٩٢,٧٤٧	٤,١٥٥,٠٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٦,٣٧٠,٦٣٨	٥٦,٧٥٥	-	٦,٣١٣,٨٨٣	-	-	-	كفالات
٣٦,٦٣٩,١٣٨	٥٦,٧٥٥	-	٩,٨٢٣,٤٣٣	١,٥٠١,٧٣٥	٢,٦٩٢,٧٤٧	٢٢,٥٦٤,٤٦٨	إعتمادات مستندية

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٠٣٤,٥١٣	-	٢١١,٤٨٧	١٨,٨٦٢,٤٨٥	٥,٩٠٩,١٢٧	٢,٥٧٥	٤٨,٨٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٢٧٣,٢١٥	-	-	-	-	٤٠,٢٧٣,٢١٥	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	-	-	-	-	١١,٩٢٩,٤٥٩	٤١٦,٥٨٤,٣٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٣٦٦,٧٤٢	-	-	-	-	١٩٢,٥٦٢	٥,١٧٤,١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	-	-	-	-	٩٨,١٦٩,٤١٩	٣١,٢٤٥,٥٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٩,٦٩٥,٥٧٥	-	-	-	-	-	٩,٦٩٥,٥٧٥	عقارات وممتلكات ومعدات
٣٠,٥٢٣٩	-	-	-	-	-	٣٠,٥٢٣٩	مشاريع تحت التنفيذ
١,٢٦٥,١٣١	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,١٣١	موجودات غير ملموسة
١,٩٦٥,٧٨١	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,٧٨١	حق استخدام الأصول
٤,١٢٨,٣٤١	-	-	-	-	-	٤,١٢٨,٣٤١	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٤٧,٣٣٨	-	-	-	-	-	٧,٣٤٧,٣٣٨	موجودات أخرى
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	-	٢١١,٤٨٧	١٨,٨٦٢,٤٨٥	٥,٩٠٩,١٢٧	١٥٠,٥٦٧,٢٣٠	٦٥٣,٦١٧,٧٢٩	مجموع الموجودات
٤٠,٥١٩,٤٧٣	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٩,٤٧٣	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	-	-	-	-	٦٠٨,١٢٨	٣١,٧٦٨,١٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	-	-	-	١٤,٠٥٣,١٧٠	-	٦٠٢,٩٤٨,٩٢٧	ودائع العملاء
١٢,٤٥٥,١٤٠	-	-	-	-	-	١٢,٤٥٥,١٤٠	تأمينات نقدية
٩,٥٣٦,١٢٨	-	-	٧,٢٣٧,٧٧٠	-	-	٢,٢٩٨,٣٥٨	أموال مقترضة
٩,٥٧٣,٨٢٤	-	-	-	-	-	٩,٥٧٣,٨٢٤	مخصصات متنوعة
١,٧٥٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	١,٧٥٢,٤٦٦	مخصصات الضرائب
٢,٠٣٦,٣٣٩	-	-	-	-	-	٢,٠٣٦,٣٣٩	مطلوبات متعلقة بعقود الأيجار
١١,٢٦٦,٨٠٤	-	-	-	-	-	١١,٢٦٦,٨٠٤	مطلوبات أخرى
٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	-	-	٧,٢٣٧,٧٧٠	١٤,٠٥٣,١٧٠	٦٠٨,١٢٨	٧١٤,٦١٩,٤٩٥	مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢,٣١٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٢,٣١٨,٧٢٢	احتياطي إيجاري
٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧	احتياطي التقلبات الدورية
٢,٨٧٣,٣٧٦	-	-	-	-	-	٢,٨٧٣,٣٧٦	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٥٢٠,٠٤٦	-	-	-	-	-	١٠,٥٢٠,٠٤٦	أرباح مدورة
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	صافي حقوق الملكية
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	-	-	٧,٢٣٧,٧٧٠	١٤,٠٥٣,١٧٠	٦٠٨,١٢٨	٨٠٧,٢٦٨,٩٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٥٦٠,٣٩٦	-	-	-	-	-	١٤,٥٦٠,٣٩٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠,٨٤٨,٥٦٤	-	-	٢,١٠٢,٠٣٩	١,٣٠٨,١٤٠	٢,٦٩٢,٧٤٧	٤,٧٤٥,٦٣٨	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٤١٤,٩٦٠	٣٩,٨٧٦	-	٥,٣٧٥,٠٨٤	-	-	-	كفالات
٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٩,٨٧٦	-	٧,٤٧٧,١٢٣	١,٣٠٨,١٤٠	٢,٦٩٢,٧٤٧	١٩,٣٠٦,٠٣٤	إعتمادات مستندية

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

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

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

أ. تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك إلى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التسهيلات الممنوحة لموظفي القطاع العام مبلغ ١٣٣,٦٠٣,١٢١ دينار أردني أي ما نسبته (٢٨%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٣٠,٤٢٣,٣٣٧ دينار أردني أي ما نسبته (٢٨,٤١%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تتمثل التسهيلات الممنوحة للحكومة الفلسطينية من خلال وزارة المالية الفلسطينية ما يلي:

قرض التجمع البنكي:

تم في نهاية عام ٢٠٢٣ منح قرض مجمع لوزارة المالية الفلسطينية. وقد تضمن القرض فترة سماح أولية مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد. واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤.

لاحقاً، خضع القرض منذ ذلك الحين لعمليتي إعادة هيكلة:

- كانون الثاني ٢٠٢٥: تم تأجيل سداد الأقساط المستحقة عن الفترة من كانون الأول ٢٠٢٤ إلى أيار ٢٠٢٥ لمدة ستة أشهر.
- آب ٢٠٢٥: تمت إعادة الهيكلة مرة ثانية، بهدف تغيير عملة جزء من القرض بناءً على طلب من البنوك الفلسطينية بالإضافة إلى تأجيل أقساط شهرية إضافية لفترة ستة أشهر أخرى.

وعلى الرغم من ذلك، قامت وزارة المالية بسداد فوائد فترة السماح في حزيران ٢٠٢٥، كما دفعت قسط تموز ٢٠٢٥ في الموعد المحدد. كما تواصلت وزارة المالية بسداد الفوائد المتعلقة بإعادة الهيكلة الثانية، بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٢٤,٢١٠,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٢,٩٢٣,٨٢٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

جاري مدين وزارة المالية:

يمثل هذا البند جاري مدين بعملة الشيكال تم منحه لوزارة المالية عام ٢٠٢٠ بإجمالي مبلغ ٥٠ مليون شيكل. لم تظراً أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذا التسهيل؛ حيث تم تمويل هذا التسهيلات بضمان إيرادات ضريبية مخصصة من شركات محلية كبرى يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، بلغ الرصيد القائم لجاري المدين ١٥,٧٦٣,٧٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ١٣,٧٨٣,٣٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام البنك بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل فرادي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعين على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستندة إلى أدلة لتحديد التغير في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

كما قام البنك بتقدير احتمالية التعثر (PD) للحكومة الفلسطينية باستخدام منهجية التصنيف البديل، نظراً لعدم وجود تصنيف ائتماني رسمي للحكومة الفلسطينية من وكالات التصنيف الدولية. وقد استند هذا التقدير إلى منهجية مرجعية متسقة مع الممارسات السائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، مع إجراء تعديلات كمية لتعكس مستويات المخاطر السياسية ذات الصلة. وتم اشتقاق احتمالات التعثر على مدى دورة اقتصادية كاملة (TTC PDS) بالاعتماد على دراسات تاريخية منشورة من قبل شركات تصنيف عالمية والتي تشمل فترات الانتعاش والركود، ومن ثم تحويلها إلى احتمالات تعثر آنية (PIT PDS) باستخدام نموذج إحصائي استناداً إلى توقعات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك النشرات الصادرة عن البنك الدولي، وخاصة التوقعات المتعلقة بمعدلات النمو الاقتصادي.

ونظراً لعدم اليقين بسبب الظروف السياسية والصعوبات المالية الناتجة عنها المشار إليها أعلاه ولعدم توفر المعلومات اللازمة لتحديد تعديل الأثر الكمي على احتمالية التعثر لعكس المخاطر السياسية دون كلفة أو جهد غير مبرر، قام البنك بتحويل قرض التجمع البنكي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مع تحديث عوامل الاقتصاد الكلي واعطاء وزن ترجيحي للسيناريو الأسوأ بنسبة ٦٠٪ لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كم تم الإبقاء على الجاري مدين ضمن المرحلة الأولى لعدم وجود مؤشرات لمخاطر الائتمان وبسبب انتظام مصادر السداد المتعلقة به. هذا وسيستمر البنك بمراقبة هذه التعرضات وتحديث مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

العلاقة مع البنوك المرابطة الإسرائيلية والقبود على عملة الشيكال

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيكال الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية تقاص الشيكال الذي يحتفظ بها البنك من خلال البنوك العاملة في فلسطين، والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المرابطة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيكال، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياه والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك تحويل إيرادات المقاصة التي تجبها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. وتخضع هذه الترتيبات لتحديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيكال.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية.

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطابات الضمان الحالي والذي من المقرر أن ينتهي بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٦، حيث قامت الحكومة الإسرائيلية بتمديد هذا الخطاب لمدة أسبوعين إضافيين. هذا وقد قامت البنوك المرأسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الإسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المرأسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنوك العاملة في فلسطين والتي تمتلك علاقات ومعاملات مالية مع البنوك المرأسلة الإسرائيلية على:

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
- تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة

قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعه المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المرأسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى، ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:

- التواصل مع البنوك المرأسلة للتوضيح
 - المتابعة مع سلطة النقد الفلسطينية بخصوص التطورات وإجراءات البنك للحد من أي آثار محتملة
 - تنمية علاقات مع بنوك مرأسلة جديدة واستكشاف منتجات جديدة تحد من الأثر
 - تعزيز احتياطي السيولة للتخفيف من الآثار المحتملة
 - تحويل جزء كبير من التسهيلات الممنوحة بعملة الشيكال إلى الدولار الأمريكي للتخفيف من مخاطر عملة الشيكال
 - تعزيز الضوابط الداخلية وعمليات الامتثال لمعالجة المخاطر المتزايدة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في السنوات الأخيرة إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكال الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكال الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.
- تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائها المالي واستقرارها. بلغ رصيد النقد المحتفظ به بعملة الشيكال ما يعادل ٨٦,٤٥٦,٠٨١ دينار أردني (٢٠٢٤: ٨٨,٩٣٨,٢٦٧ دينار أردني)، وهو ما يمثل نسبة ٨٢,٤٦٪ (٢٠٢٤: ٨٩,٢٣٪) من إجمالي النقد لدى البنك.
- يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها. اتخذت إدارة البنك أسوة بالقطاع المصرفي عدداً من الإجراءات للتخفيف من أثر هذه القيود، ومن أبرزها:
- توجيه العملاء نحو استخدام وسائل الدفع الإلكترونية في سداد التزاماتهم للحد من تداول النقد
 - تنظيم قبول الإيداعات النقدية للعملاء وبما يضمن استمرارية قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم

- تحديد السقوف لعملاء الافراد وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتطبيق العناية الواجبة

إن تعرضات البنك بعملة الشيكال الاسرائيلي مفصح عنها ضمن بند مخاطر العملات أدناه.

سيستمر البنك بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تأثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسواق رأس المال

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧٦,٢٢٥,٨٦٢	٧٧,٨٢٢,٧٣٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٠٣٦,٤٠٥	٣٧,٣٣٢,٥٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٢٧٤,١١١	٢١,٩٠١,٠٦٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		افراد
٩٥,٦١٩,٨٦٣	٩٣,٧٢٣,٤١٢	شركات كبرى
٧٦,٤٣٠,٢٩٨	٨٣,٤٧٣,٤٨٠	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧٧,٩٨٤,٩٤٣	٦١,٣٩١,٥٩٠	القروض العقارية
١١٥,٧٩٢,٢٥٢	١٣٠,٠٨٢,٣٠٣	القطاع العام
٩٣,١٧٩,٦١١	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١٤٣,٩١٥,٢٦١	موجودات مالية أخرى
٥,٧٠٨,٠١٤	٧,٦٠٤,٠٣٣	
٧٣٥,٩٨١,٢١١	٧٦٩,٢٧١,٠٥٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤,٥٦٠,٣٩٦	١٨,٤٠٩,٤٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٨٤٨,٥٦٤	١١,٨٥٩,٠٦٤	كفالات
٥,٤١٤,٩٦٠	٦,٣٧٠,٦٣٨	إعتمادات مستندية وقبولات
٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٦,٦٣٩,١٣٨	

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات							
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	وسائط النقل	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٦٥,٧٣٠	٧٧,٨٢٢,٧٣٩	-	-	-	-	-	٧٧,٨٢٢,٧٣٩
٦,٧٨٧	٣٧,٣٣٢,٥٩٧	-	-	-	-	-	٣٧,٣٣٢,٥٩٧
٣٥,٧٨١	٢١,٩٠١,٠٦٩	-	-	-	-	-	٢١,٩٠١,٠٦٩
٢٠,٦٣٢,٢٤٢	٨٤,٠٦٧,٩٠٧	٩,٦٥٥,٥٠٥	٣,١٦٦,٥١٣	٤,٦٠٨,٨٦٥	١,٤١٧,٩٩٧	٤٦٢,١٣٠	٩٣,٧٢٣,٤١٢
٩٧٤,١٣١	٥٩,٤٣٦,٩١٠	٢٤,٠٣٦,٥٧٠	١٣,٧٦٥,٢٠١	٨,٩٤١,١٢٥	٧٢٤,٠٦٣	٦٠٦,١٨١	٨٣,٤٧٣,٤٨٠
٣,٦٣٢,٢٩٠	٢٧,٥٩٨,٤٦٦	٣٣,٧٩٣,١٢٤	٣,١١٣,١٥٠	٢٥,٢٦٤,١٢٤	٤,٠٦٢,٨٨١	١,٣٥٢,٩٦٩	٦١,٣٩١,٥٩٠
٦,٤٩٤,٧٩٥	٧,٦٤٧,٢٧٦	١٢٢,٤٣٥,٠٢٧	-	١٢٢,٢٣١,٢٥٣	١١٤,٨٨٥	٨٨,٨٨٩	١٣٠,٠٨٢,٣٠٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	-	-	-	-	-	١١٢,٠٢٤,٥٧٤
٢٣١,٧٩٨	١٤٣,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	-	١٤٣,٩١٥,٢٦١
-	٧,٦٠٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	٧,٦٠٤,٠٣٣
٣٩,١٧٣,٥٥٤	٥٧٩,٣٥٠,٨٣٢	١٨٩,٩٢٠,٢٢٦	٢٠,٠٤٤,٨٦٤	١٦١,٠٤٥,٣٦٧	٦,٣١٩,٨٢٦	٢,٥١٠,١٦٩	٧٦٩,٢٧١,٠٥٨

التعرض الائتماني المرتبط
ببنود داخل قائمة المركز
المالي الموحدة:

أرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك

ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى المركز

الرئيسي

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة

قروض عقارية

للحكومة ولقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة

المطفاة

موجودات مالية أخرى

المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	وسائط النقل	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
								التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٦,٠٥٢	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	-	-	-	-	-	٧٦,٢٢٥,٨٦٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٨٩٢	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	-	٢٥,٠٣٦,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٦	٤٠,٢٧٤,١١١	-	-	-	-	-	٤٠,٢٧٤,١١١	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
								تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٧,٦٦٥,٣٥٠	٨١,٠٤٧,٩٩٥	١٤,٥٧١,٨٦٨	٣,١٣٢,٨٣٥	٨,٥٥٩,٧٨٨	١,٨١٣,٤٨٧	١,٠٦٥,٧٥٨	٩٥,٦١٩,٨٦٣	للأفراد
١,١٣٦,٠٩٦	٢٩,٩٠١,٢٨٥	٤٦,٥٢٩,٠١٣	٢٠,١٣٧,٦٨٠	١٦,٠٠٩,٥٨١	٦,٩٧٦,٦٦٥	٣,٤٠٥,٠٨٧	٧٦,٤٣٠,٢٩٨	الشركات الكبرى
٤,٠٦٩,١٠٦	٣٨,٨٢١,٤٧٥	٣٩,١٦٣,٤٦٨	٣,٤٣٦,٥٧٣	٢٩,٠٥٤,٥٣٩	٤,١٩٠,٣٦٠	٢,٤٨١,٩٩٦	٧٧,٩٨٤,٩٤٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣,٩٢٢,٩٥٨	٤١,٧٩١,٨٠٦	٧٤,٠٠٠,٤٤٦	-	٧٣,٧٣٩,١٠٥	١٠٦,٣٠٢	١٥٥,٠٣٩	١١٥,٧٩٢,٢٥٢	قروض عقارية
١,٥٠٠,٠٠٠	٩٣,١٧٩,٦١١	-	-	-	-	-	٩٣,١٧٩,٦١١	للحكومة والقطاع العام
٣١٤,٨٩٦	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥,٧٠٨,٠١٤	-	-	-	-	-	٥,٧٠٨,٠١٤	موجودات مالية أخرى
٢٨,٦٥٧,٢٤٦	٥٦١,٧١٦,٤١٦	١٧٤,٢٦٤,٧٩٥	٢٦,٧٠٧,٠٨٨	١٢٧,٣٦٣,٠١٣	١٣,٠٨٦,٨١٤	٧,١٠٧,٨٨٠	٧٣٥,٩٨١,٢١١	المجموع

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات						
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	صناديق الضمان		تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
			دينار أردني	دينار أردني		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٣٠٠,٦٥٧	١١,٦٤١,٧٣٩	٤٦,١١٨	٦١٨	٤٥,٥٠٠	-	١١,٦٨٧,٨٥٧
٨٦٥,٣١٢	٧٧٠,٥٠٨	-	-	-	-	٧٧٠,٥٠٨
١,٩٨٢,٥٤٨	١,٩٤٤,٢٧٢	١,٩٩٤,٦١٩	-	١,٩٩٤,٦١٩	-	٣,٩٣٨,٨٩١
٣,٤٩٣,٧٧٢	٢,٨٥٧,٣٢٤	٤,٤٧٣,٢١٩	٧٦٤,٣٢٤	٣,٧٠٢,٣٣٤	٦,٥٦١	٧,٣٣٠,٥٤٣
١٧,٦٤٢,٢٨٩	١٧,٢١٣,٨٤٣	٦,٥١٣,٩٥٦	٧٦٤,٩٤٢	٥,٧٤٢,٤٥٣	٦,٥٦١	٢٣,٧٢٧,٧٩٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للأفراد
الشركات الكبرى
القروض العقارية
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
المجموع

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للأفراد
الشركات الكبرى
مؤسسات صغيرة ومتوسطة
القروض العقارية
المجموع

فيما يلي التركيز في إجمالي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٧,٨٢٢,٧٣٩	-	-	-	-	-	٧٧,٨٢٢,٧٣٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٣٣٢,٥٩٧	-	٦٢٠,١٨٥	١٦,١١٥,٦٣٠	٥,٨٠٩,٦٢٦	-	١٤,٧٨٧,١٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٩٠١,٠٦٩	-	-	-	-	٢١,٩٠١,٠٦٩	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٩٣,٧٢٣,٤١٢	-	-	-	-	-	٩٣,٧٢٣,٤١٢	للافراد
٨٣,٤٧٣,٤٨٠	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٦٨	٧٩,٠٤٦,٠١٢	الشركات الكبرى
٦١,٣٩١,٥٩٠	-	-	-	-	-	٦١,٣٩١,٥٩٠	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٣٠,٠٨٢,٣٠٣	-	-	-	-	-	١٣٠,٠٨٢,٣٠٣	القروض العقارية
١١٢,٠٢٤,٥٧٤	-	-	-	-	-	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	القطاع العام
١٤٣,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١٠٤,٩٨٤,٢٦١	٣٨,٩٣١,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٦٠٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	٧,٦٠٤,٠٣٣	موجودات مالية أخرى
٧٦٩,٢٧١,٠٥٨	-	٦٢٠,١٨٥	١٦,١١٥,٦٣٠	٥,٨٠٩,٦٢٦	١٣١,٣١٢,٧٩٨	٦١٥,٤١٢,٨١٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٧٣٥,٩٨١,٢١١	-	٢١١,٤٨٧	١٨,٨٦٢,٧٧١	٥,٩١٠,٥٨٢	١٥٠,٧٠٦,٨٨٧	٥٦٠,٢٨٩,٤٨٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٨,٤٠٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	١٨,٤٠٩,٤٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٣٧٠,٦٣٨	٥٦,٧٥٥	-	٦,٣١٣,٨٨٣	-	-	-	اعتمادات
١١,٨٥٩,٠٦٤	-	-	٣,٥٠٩,٥٥٠	١,٥٠١,٧٣٥	٢,٦٩٢,٧٤٧	٤,١٥٥,٠٣٢	كفالات
٣٦,٦٣٩,١٣٨	٥٦,٧٥٥	-	٩,٨٢٣,٤٣٣	١,٥٠١,٧٣٥	٢,٦٩٢,٧٤٧	٢٢,٥٦٤,٤٦٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٩,٨٧٦	-	٧,٤٧٧,١٢٣	١,٣٠٨,١٤٠	٢,٦٩٢,٧٤٧	١٩,٣٠٦,٠٣٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٥,٢٠٧,٩٢٣	٢٠٦,٤٧٧,٠٩٧	٢٣,٧٢٧,٧٩٩	٦١٥,٤١٢,٨١٩	٥٦٠,٢٨٩,٤٨٤	داخل فلسطين
١٣١,٣١٢,٧٩٨	-	-	١٣١,٣١٢,٧٩٨	١٥٠,٧٠٦,٨٨٧	دول عربية
٥,٨٠٩,٦٢٦	-	-	٥,٨٠٩,٦٢٦	٥,٩١٠,٥٨٢	إسرائيل
١٦,١١٥,٦٣٠	-	-	١٦,١١٥,٦٣٠	١٨,٨٦٢,٧٧١	أوروبا
٦٢٠,١٨٥	-	-	٦٢٠,١٨٥	٢١١,٤٨٧	أمريكا
٥٣٩,٠٦٦,١٦٢	٢٠٦,٤٧٧,٠٩٧	٢٣,٧٢٧,٧٩٩	٧٦٩,٢٧١,٠٥٨	٧٣٥,٩٨١,٢١١	

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	
٧٧,٨٢٢,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٨٢٢,٧٣٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٣٣٢,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣٣٢,٥٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٩٠١,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٠١,٠٦٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
						١١٢,٠٢٤,٥٧			
٢٥,٠٢١,٥١٠	٨,١٨٠,٩٥٧	٢٤,٥٥٣,٥٠٧	١٤٩,٤٦٨,٥١٥	٣,٣٥٩,٣٦٦	-	٤	١٥٨,٠٨٦,٩٣٠	٤٨٠,٦٩٥,٣٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	١٤٣,٩١٥,٢٦١	-	-	١٤٣,٩١٥,٢٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٦٠٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٠٤,٠٣٣	موجودات مالية أخرى
						١١٢,٠٢٤,٥٧			
١٦٩,٦٨١,٩٤٨	٨,١٨٠,٩٥٧	٢٤,٥٥٣,٥٠٧	١٤٩,٤٦٨,٥١٥	٣,٣٥٩,٣٦٦	١٤٣,٩١٥,٢٦١	٤	١٥٨,٠٨٦,٩٣٠	٧٦٩,٢٧١,٠٥٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
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 ٢٠٢٤

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٣,١٧٩,٦١١	١١٢,٠٢٤,٥٧٤	-	٢٤,٢١٠,٥٠٠	٨٧,٨١٤,٠٧٤	قطاع عام
٣٠١,٩٩٥,٧٥٤	٣١٣,٥٩٧,٢٠٩	-	١٧٨,١٤٦	٣١٣,٤١٩,٠٦٣	مالي
١٠,٠٦٠,٥٢٨	٨,١٨٠,٩٥٧	-	٢٦٥,٢٨٨	٧,٩١٥,٦٦٩	صناعة
٢٣,٤٦٦,٧٨٧	٢٤,٥٥٣,٥٠٧	٩,٠٥٢,٦٥٧	١١,٨٢١,٢٦٨	٣,٦٧٩,٥٨٢	التجارة
١٥٥,٥٨٨,٤٨٠	١٤٩,٤٦٨,٥١٥	٥,٦٧٨,٠٠٨	٨٣,٥٢٣,٩٤٩	٦٠,٢٦٦,٥٥٨	عقارات
٢,٨٦٣,٢٩٩	٣,٣٥٩,٣٦٦	٣٨,٤٨٤	-	٣,٣٢٠,٨٨٢	الزراعة
١٤٨,٨٢٦,٧٥٢	١٥٨,٠٨٦,٩٣٠	٨,٩٥٨,٦٥٠	٨٦,٤٧٧,٩٤٦	٦٢,٦٥٠,٣٣٤	أخرى
٧٣٥,٩٨١,٢١١	٧٦٩,٢٧١,٠٥٨	٢٣,٧٢٧,٧٩٩	٢٠٦,٤٧٧,٠٩٧	٥٣٩,٠٦٦,١٦٢	

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
موجودات مالية	موجودات مالية أخرى	
أخرى بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	التصنيف الائتماني
دينار أردني	دينار أردني	
٣١,٢٥٣,٨٠٠	٤٩,٥٧٨,١٠٣	قطاع خاص غير مصنف
٩٨,٤٧٦,٠٥٢	٩٤,٣٣٧,١٥٨	حكومات وقطاع عام
١٢٩,٧٢٩,٨٥٢	١٤٣,٩١٥,٢٦١	المجموع
(٣١٤,٨٩٦)	(٢٣١,٧٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بعد الفائدة (نقطة مئوية)	
٩٦٨,٨٢٢	١٠	٩٠١,٥٨٤	١٠	دينار أردني
٥٦٨,٤٢٨	١٠	٤٦٧,٢١٢	١٠	دولار أمريكي
١,٤٨٣,٧٧٦	١٠	١,٤٣٦,٨٣٢	١٠	شيقل إسرائيلي
٥٤,١٣٦	١٠	٢٤,٩٧٥	١٠	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧١,٨٦٤,٢٤٤	١٨٢,٤٩٩,٢٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,١٩٤,٦٠٥	-	-	-	-	١٩,١٣١,٢٠٥	٣٧,٣٢٥,٨١٠
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	١٤,٨٩٣,٠٣٥	-	٦,٩٦٥,٤٥١	-	-	٦,٨٠٢	٢١,٨٦٥,٢٨٨
تسهيلات انتمائية مباشرة	٦٥,٥٧٠,٥٤١	١٢,٠٧٨,٨٧٢	٢٥,١٥٢,١٠٩	٣٠,٦,٧٧٥,٠٥٤	١٠,٤١١,٩٦٤	-	٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,٥٠٤	٧,٣٠٦,٥٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٣,٥٣٩,٦٨٤	٤٤,٦٩٦,٧٢١	٩٥,٤٤٧,٠٥٨	١٤٣,٦٨٣,٤٦٣
عقارات وممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٩,٥٤١,٣١١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٥٧٢,٩٢٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٤,٩٠٣
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٠,١٩١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٣,٠٤٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٩,٤٨١,١١٤
مجموع الموجودات	١٠٩,٢٩٣,١٨١	١٢,٠٧٨,٨٧٢	٢٥,١٥٢,١٠٩	٣١٧,٢٨٠,١٨٩	٥٥,١٠٨,٦٨٥	١١٤,٣٥٧,٨٢٤	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥
مطلوبات							
ودائع سلطة النقد	٣٠,٠٤٦,٩٣١	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٦,٩٣١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٠,٣٣٧,٥١٠
ودائع العملاء	٦١,٥٢٣,٨٥٢	٩٠,٢٧٨,٧٤٧	٨٤,٧٩٤,٩٢٢	٩٩,٢٦٤,٥٨٦	٧٦,٤٨٥,٣١١	٥٤,٨٩٧,٣٦٧	٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤
تأمينات نقدية	٣,١٣٥,١٢٤	٢,٠٢٧,٥١٦	٢,٢٨٠,٠٢٤	١,٩١٧,٦٩٦	١,٤٩٤,٩١٧	٢,٠٠٥,١٩٤	١٢,٨٦٠,٤٧١
أموال مقترضة	-	٢,٥٨٨,٣٨٣	٣,٩٥٠,٣٨٧	٦,٢٥٣,٦٥٦	٣,٩٨٠,٧٧٣	٥,٦٤٢,٥٧٧	٢٢,٤١٥,٧٧٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩,٢٩٦,٩٦٦
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٧,٠٧٣
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	٢,١١٠,٥٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٨,٦١١
مجموع المطلوبات	١٠١,٠٨٦,٩٠٧	٩٤,٨٩٤,٦٤٦	٩١,٠٢٥,٣٣٣	١٠٧,٤٣٥,٩٣٨	٨١,٩٦١,٠٠١	٦٢,٥٤٥,١٣٨	٧٦٩,٨٩٨,٤٧٠
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٣٢,٦٤٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٣٥٤
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣١,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٣,٨٢٢
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٠,٨٢٠
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٨٩,٤٢٤,٦٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠١,٠٨٦,٩٠٧	٩٤,٨٩٤,٦٤٦	٩١,٠٢٥,٣٣٣	١٠٧,٤٣٥,٩٣٨	٨١,٩٦١,٠٠١	٦٢,٥٤٥,١٣٨	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٨,٢٠٦,٢٧٤	(٨٢,٨١٥,٧٧٤)	(٦٥,٨٧٣,٢٢٤)	٢٠,٩٨٤,٢٥١	(٢٦,٨٥٢,٣١٦)	٥١,٨١٢,٦٨٦	(٩٤,٣٢١,٨٩٧)
الفجوة التراكمية	٨,٢٠٦,٢٧٤	(٧٤,٦٠٩,٥٠٠)	(١٤٠,٤٨٢,٧٢٤)	٦٩,٣٦١,٥٢٧	٤٢,٥٠٩,٢١١	٩٤,٣٢١,٨٩٧	-

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٦٥,٢٢٢,٣٧٣	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٠٣٤,٥١٣	١,٦٥٥,١٤٨	-	-	١,٤٢٧,٤٢٨	-	١٧٥,٠٤٣	٢١,٧٧٦,٨٩٤
							أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٤٠,٢٧٣,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٧٣,٢١٥
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	-	١٥٦,٥٢٧,٣٣١	٩١,٥٤٨,٣٦٧	٧٧,٢٥٤,٨٩٦	٤٦,٨٩٧,٥٢٣	٣٢,٨٦٤,٧٥٢	٢٣,٤٢٠,٩٨٥
							تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٣٦٦,٧٤٢	٥,٣٦٦,٧٤٢	-	-	-	-	-	-
							موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	-	٦٠,٠٤١,٨٩٧	٣٧,٣٤٠,١٨٨	٩,٩٧٥,٦٧٥	١٢,٠٨١,٤٥٧	-	٩,٩٧٥,٧٣٩
							عقارات وممتلكات ومعدات
٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٦٩٥,٥٧٥	-	-	-	-	-	-
٣٠,٥٢٣,٩	٣٠,٥٢٣,٩	-	-	-	-	-	-
١,٢٦٥,١٣١	١,٢٦٥,١٣١	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٥,٧٨١	١,٩٦٥,٧٨١	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٨,٣٤١	٤,١٢٨,٣٤١	-	-	-	-	-	-
٧,٣٤٧,٣٣٨	٧,٣٤٧,٣٣٨	-	-	-	-	-	-
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	١٩٦,٩٥١,٦٦٨	٢١٦,٥٦٩,٢٢٨	١٢٨,٨٨٨,٥٥٥	٨٨,٦٥٧,٩٩٩	٥٨,٩٧٨,٩٨٠	٣٣,٠٣٩,٧٩٥	١٠٦,٠٨١,٨٣٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							ودائع سلطة النقد
٤٠,٥١٩,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٩,٤٧٣
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	١١,٧١٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	٢٠,٦٥٨,٦٢٠
٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	١٨١,٤٧٨,٦٨١	٥١,٨٤٢,٦٣٢	٤٤,٤١٦,٠٠٣	١٠٤,٥٦١,٢٤٦	٧٠,٦٦٤,٨٢١	٨٠,٨٨٠,٩٣٦	٨٣,١٥٧,٧٧٨
١٢,٤٥٥,١٤٠	-	٢,٥٦٥,٥٨٠	١,٤١١,٠٦٩	١,٧٩٥,٩٠٦	٢,١٨٠,٧٤٣	١,٩٢٤,١٨٥	٢,٥٧٧,٦٥٧
٩,٥٣٦,١٢٨	-	٣,٩١٨,٩٦٠	٢,١٨٤,٩٦٣	١,٣٨٩,٧٥٦	١,٣٨٧,٦٩٣	٦٥٤,٧٥٦	-
٩,٥٧٣,٨٢٤	٩,٥٧٣,٨٢٤	-	-	-	-	-	-
١,٧٥٢,٤٦٦	١,٧٥٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣٦,٣٣٩	٢,٠٣٦,٣٣٩	-	-	-	-	-	-
١١,٢٦٦,٨٠٤	١١,٢٦٦,٨٠٤	-	-	-	-	-	-
٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	٢١٧,٨٢٥,٧٨٦	٥٨,٣٢٧,١٧٢	٤٨,٠١٢,٠٣٥	١٠٧,٧٤٦,٩٠٨	٧٤,٢٣٣,٢٥٧	٨٣,٤٥٩,٨٧٧	١٤٦,٩١٣,٥٢٨
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
							رأس المال المدفوع
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٣١٨,٧٢٢	١٢,٣١٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إيجابي احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-
٢,٨٧٣,٣٧٦	٢,٨٧٣,٣٧٦	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٢٠,٠٤٦	١٠,٥٢٠,٠٤٦	-	-	-	-	-	-
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية							
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٣١٠,٤٧٥,٢٨١	٥٨,٣٢٧,١٧٢	٤٨,٠١٢,٠٣٥	١٠٧,٧٤٦,٩٠٨	٧٤,٢٣٣,٢٥٧	٨٣,٤٥٩,٨٧٧	١٤٦,٩١٣,٥٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
-	(١١٣,٥٢٣,٦١٣)	١٥٨,٢٤٢,٠٥٦	٨٠,٨٧٦,٥٢٠	(١٩,٠٨٨,٩٠٩)	(١٥,٢٥٤,٢٧٧)	(٥٠,٤٢٠,٠٨٢)	(٤٠,٨٣١,٦٩٥)
-	-	١١٣,٥٢٣,٦١٣	(٤٤,٧١٨,٤٤٣)	(١٢٥,٥٩٤,٩٦٣)	(١٠٦,٥٠٦,٠٥٤)	(٩١,٢٥١,٧٧٧)	(٤٠,٨٣١,٦٩٥)

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		٢٠٢٥		المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية	الزيادة في المؤشر (%)	
دينار أردني	(%)	دينار أردني	(%)	بورصة فلسطين
٤٥٧,٩٨٢	١٠	٦٤٤,٨٦٢	١٠	
١٩,٢٥٦	١٠	٢٣,١٠٨	١٠	بورصة عمان

٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دينار أردني	(%)	دينار أردني	(%)	شيقل إسرائيلي
٣٣٠,٣٩٢	١٠	٤١,٢٠٣	١٠	يورو
٣,٥٤٢	١٠	(٥,٧١٩)	١٠	عملات أخرى
٨١٠	١٠	٣,٥٤٤	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	دولار أمريكي	يورو	شيفل إسرائيلي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
					الموجودات
٩٦,٥٩٤,٢٧٨	٢٤,٥٥٣	٩,٥٠٥,٦٦٦	٦٠٧,٩٧٨	٨٦,٤٥٦,٠٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٨٦٢,٢٣٨	-	١٤٧,٦٥٥	١٢٩,١٣٠	٥٨٥,٤٥٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥,٩٨٧,٩٣٢	٢١,٧٢٩	١٨,٦٠٢,٤٨٨	٦١٨,١٤٥	٢٦,٧٤٥,٥٧٠	وديعة رأسمالية
٣٧,٢٢٢,٤٣٩	١,٨٣١	١٤,٠٩١,١٣٥	٢,٦٤٤,٣٤٩	٢٠,٤٨٥,١٢٤	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٣٥٩,٩٨٠,٣٧٣	٢١,٢٢٥	١١٥,٣٢٤,٣٠٠	١,٩٢٥,٤٩٨	٢٤٢,٧٠٩,٣٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
					تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٣٠١,٥٨٠	-	٢,٣٠١,٥٨٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥٤,٨٤٧,٨٤٤	-	٥٤,٨٤٧,٨٤٤	-	-	خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٤,٨٨٠,٠٥٩	٧٦٩	٢,٦٥٩,٢١٠	٤,٠٥٢	٢,٢١٦,٠٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,٠٤٠,٨٣٠	-	٧٢,٠٤٠,٨٣٠	-	-	موجودات أخرى
٦٨٥,٣٥٢,٥٧٣	٧٠,١٠٧	٣٠٠,١٥٥,٧٠٨	٥,٩٢٩,١٥٢	٣٧٩,١٩٧,٦٠٦	عقود تبادل عملات أجنبية
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
٣٠,٠٤٦,٩٣١	-	٧,٧٩٩,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٧,٩٣١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٦,٥٦٨,٥٤٨	٢٠٣	٢٥,٠٨٥,٥١٦	١٣٦,٧٩٣	١,٣٤٦,٠٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٤,٢٠٠,٠٢٤	٦٦١,١٢٥	١٨٢,٥٨٣,١٦٥	٥,٧٦٥,٩٠١	٢٧٥,١٨٩,٨٣٣	ودائع العملاء
١١,٦٧٧,١٤٠	-	٥,٢٣٠,٤٠٨	٨٧١,٢٧٩	٥,٥٧٥,٤٥٣	تأمينات نقدية
٢٢,٤١٥,٧٧٦	-	٢١,٤٧٠,٤٦٧	٨,٤٦٦	٩٣٦,٨٤٣	أموال مقترضة
٥,١٠٢,٥٦٥	-	٣,٠٢٦,٨٢٣	١٠٧,٤٩٠	١,٩٦٨,٢٥٢	مطلوبات أخرى
٧٤,١٠١,١٨٧	-	-	-	٧٤,١٠١,١٨٧	عقود تبادل عملات أجنبية
٦٣٤,١١٢,١٧١	٦٦١,٣٢٨	٢٤٥,١٩٥,٣٧٩	٦,٨٨٩,٩٢٩	٣٨١,٣٦٥,٥٣٥	مجموع المطلوبات
٥٣,٨٧١,٤٩٦	-	٥٣,٨٧١,٤٩٦	-	-	حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٨٧,٩٨٣,٦٦٧	٦٦١,٣٢٨	٢٩٩,٠٦٦,٨٧٥	٦,٨٨٩,٩٢٩	٣٨١,٣٦٥,٥٣٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
(٢,٦٣١,٠٩٤)	(٥٩١,٢٢١)	١,٠٨٨,٨٣٣	(٩٦٠,٧٧٧)	(٢,١٦٧,٩٢٩)	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٢,٠٨٠,٤٧٨	-	٢٣,٩٦٢,٧٤٠	٧٤٠,٦٥٢	٧,٣٧٧,٠٨٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					مجموع الموجودات
٦٠٠,٤٤٥,٤٩٠	٣,٢٠٠,٣٩٤	٣٦٢,٢١٣,٦٢٥	٣,٢٢٦,٢٦٩	٢٣١,٨٠٥,٢٠٢	مجموع المطلوبات
٥٤٩,٠٣٠,٠٥١	٢,٥٨١,٤٩٣	٣٣١,٩٩٩,٢٥٠	٤,٠٩٦,٠٧٤	٢١٠,٣٥٣,٢٣٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥١,٤١٥,٤٣٩	٦١٨,٩٠١	٣٠,٢١٤,٣٧٥	(٨٦٩,٨٠٥)	٢١,٤٥١,٩٦٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٢,١٣٢,٩٨١	١١٦,٩١٥	١٠,٨٤٤,٥٢٧	٢,٧٥٠,٢٤٢	٨,٤٢١,٢٩٧	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم /	نسب الخصم /
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٥,٢٠٧,٠٣٧	١٦٣,١٦٧,٥٥١
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
-	-
٤٩١,٨٢٦,٢٠٤	٥٣,٧٠٧,٠٠١
أ- الودائع المستقرة	
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
-	-
٩٣,٤٥١,٨٣٥	٥٩,٧٣٧,٧١٠
أ- الودائع التشغيلية	
ب- الودائع غير التشغيلية	
٥٨٥,٢٧٨,٠٣٩	١١٣,٤٤٤,٧١١
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط	
٢,٣٨٠,٠٣٩	١١٩,٠٠٢
القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
١٤,٣١٢,٥١١	٧١٥,٦٢٦
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
٦٠١,٩٧٠,٥٨٩	١١٤,٢٧٩,٣٣٩
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
٤٨,٦٠٨,٠٩٥	٤٦,٤١٣,٠٩٣
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	
٤٨,٦٠٨,٠٩٥	٤٦,٤١٣,٠٩٣
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
٥٥٣,٣٦٢,٤٩٤	٦٧,٨٦٦,٢٤٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
١٦٣,١٦٧,٥٥١	٦٧,٨٦٦,٢٤٦
نسبة تغطية السيولة (%)	
	٢٤٠%

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
٢٠٣,٣٤٨,٢٨٧	١٥٨,٨١٦,٤٠٤
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	
٤٧٣,٧٦٦,٥٦٨	-
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	
١٠٥,٥٧٦,٣٤٩	-
ب- الودائع غير التشغيلية	
٥٧٩,٣٤٢,٩١٧	١٢٠,١٥٠,٨٤٦
الودائع والتمويل المضمون	
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 أخرى 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

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 ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	
دينار أردني	
٨٠,٠٧٩,٨٨١	رأس المال الرقابي
٥٣٩,٥١٨,٩٥٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٠,٨١٩,٣٩٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٦٥٩,٤٧٩	تمويل وودائع أخرى
٦٣٢,٠٧٧,٧١٣	إجمالي التمويل المستقر المتاح
	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤٢,٤١٤,٩٧٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
٣٣٧,٩٩٣,٩٣١	القروض
٨١,٧٥٤,١٨٩	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
١,٧٥٥,٦٥١	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٦٨٥,٣١٧	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٤٦٤,٦٠٤,٠٦٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٣٦	نسبة صافي التمويل المستقر

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
٤٤,٩٠٧,٣٦٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
٣٢٦,٥٥٠,٢٠١	القروض
٤٨,١٧٣,٥٥٤	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
١,٤١٣,٧٤٤	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٦٢٧,٧٤٠	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٤٢١,٦٧٢,٦٠٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
	نسبة صافي التمويل المستقر
١٤٤%	

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

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)
٩٧٣,٥٢٦,٩٤٤	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)
٨,٢٠٥,٨٠٠	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
٦٨,٤٣٨,٧٨٨	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٢٥,٩٣٩,٩٧١	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٨٧٠,٩٤٢,٣٨٦	
٧٣,٧٠٧,٧٤٠	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٤٦%	نسبة الرفع المالي

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 والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				إجمالي الإيرادات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى	الخبزينة	قطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٦٢٢,٤٥٥	٤٦,٢٤٧,٣٧٨	٧٦٧,٨١٨	١٥,٥٧٠,٨٦٦	١٧,٠٦٤,٦٤٧	١٢,٨٤٤,٠٤٧	
(١٥,٦٧٤,٨٧٥)	(١٠,٨٧٤,٢٠٠)	(٥٢,٨٥٢)	(٧٦,٣٦٠)	(٥,٥٦١,١٧٣)	(٥,١٨٣,٨١٥)	نتائج قطاع الأعمال
٣١,٩٤٧,٥٨٠	٣٥,٣٧٣,١٧٨					مصاريف مباشرة أخرى
(٣٠,٧٧٥,٩٢٧)	(٣١,٥٢١,٤٢٤)					مصرف الضرائب
٣,١٨٧,٤٥٢	(٢,٠٢٧,٠٦٠)					ربح السنة
٤,٣٥٩,١٠٥	١,٨٢٤,٦٩٤					معلومات أخرى
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	٢٧,٧٤٣,٤٩٠	٣٩٢,٦٨٠,٣٠٩	٢٣٧,٣٦٩,٠٥٨	٢٠١,٥٣٠,٢٤٨	إجمالي موجودات القطاع
٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	٧٦٩,٨٩٨,٤٧٠	٦٢,٠٤٩,٤٣٥	٦٠,٣٨٤,٤٤١	١٤٤,٤٩٣,٥٦١	٥٠٢,٩٧١,٠٣٣	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٦٦٣,٥٠٣	١,٥٩٦,٥٤٥					مصاريف رأسمالية
١,٥١٥,٧٧٦	١,٦٥٨,٣١٤					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		إجمالي الإيرادات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٧٠٦,٤٧٨	٤٦,٢٤٧,٣٧٨	١٠,٩٨٢,٤٨٥	١٠,٩٥١,٣١٣	٣٦,٧٢٣,٩٩٣	٣٥,٢٩٦,٠٦٥	
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	١٧٥,٥٥٠,٣٢٩	١٥٣,٨٤٦,٢١٩	٦٥٣,٦١٧,٧٢٩	٧٠٥,٤٧٦,٨٨٦	مجموع الموجودات
١,٦٦٣,٥٠٣	١,٥٩٦,٥٤٥	-	-	١,٦٦٣,٥٠٣	١,٥٩٦,٥٤٥	المصرفوات الرأسمالية

٤١ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
١٨٢,٤٩٩,٢٤٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٧١,٨٦٤,٢٤٤
٣٧,٣٢٥,٨١٠	-	-	-	١,٥٣٦,٨٥٨	-	٢٠٠,١٦٨	٣٥,٥٨٨,٧٨٤
٢١,٨٦٥,٢٨٨	-	-	-	٦,٩٦٥,٤٥١	-	-	١٤,٨٩٩,٨٣٧
٤٣٨,٨٩٩,٣٠٦	-	٩٩,٥٧٠,٧٧٣	١٠٠,٩٤٦,٨٤٠	٨٣,٣٩٠,٨٦٨	٤٨,٢٧٨,٩٢٤	٣٥,١١١,٩٤٤	٧١,٥٩٩,٩٥٧
٧,٣٠٦,٥٠٤	٧,٣٠٦,٥٠٤	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٦٨٣,٤٦٣	-	٩٥,٤٤٧,٠٥٨	٤٤,٦٩٦,٧٢١	٣,٥٣٩,٦٨٤	-	-	-
٩,٥٤١,٣١١	٩,٥٤١,٣١١	-	-	-	-	-	-
٥٧٢,٩٢٣	٥٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٤,٩٠٣	١,٠٨٤,٩٠٣	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٠,١٩١	-	-	-	١,٠٩٢,٣١٩	٥٠٨,٩٠٢	٢٦٤,٨٦٥	١١٤,١٠٥
٥,٠٨٣,٠٤٨	٥,٠٨٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-
٩,٤٨١,١١٤	-	٢,٥٤٨,٩٧٣	٢,٠٥٧,٩٣٤	١,٧٢٢,٨٤٥	١,٣٨٤,٧٩٦	١,٢٧٩,٨٢٣	٤٨٦,٧٤٣
٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	٣٤,٢٢٣,٦٨٩	١٩٧,٥٦٦,٨٠٤	١٤٧,٧٠١,٤٩٥	٩٨,٢٤٨,٠٢٥	٥٠,١٢٢,٦٢٢	٣٦,٨٥٦,٨٠٠	٢٩٤,٥٥٣,٦٧٠
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٣٠,٠٤٦,٩٣١	-	-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	-	٢٩,٣٣٧,٩٣١
٣٠,٣٣٧,٥١٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٣٣٧,٥١٠
٦٤٧,٤٦٤,٥٩٤	-	٩١,٠٠٣,٥٧١	٩٦,٣٤٣,٧٢٤	١٢٤,٥٣٨,٩٣٠	١١٥,٤٨٥,١٩٧	١١٧,٣٥٨,٤٠١	١٠٢,٧٣٤,٧٧١
١٢,٨٦٠,٤٧١	-	٢,٠٠٥,١٩٥	١,٤٩٤,٩١٧	١,٩١٧,٦٩٦	٢,٢٨٠,٠٢٤	٢,٠٢٧,٥١٦	٣,١٣٥,١٢٣
٢٢,٤١٥,٧٧٦	-	٥,٦٤٢,٥٧٧	٣,٩٨٠,٧٧٣	٦,٢٥٣,٦٥٦	٣,٩٥٠,٣٨٧	٢,٥٨٨,٣٨٣	-
٩,٢٩٦,٩٦٦	-	٥,٤٦٤,٢١٤	١,٩٩٨,٢٢٥	٧٤٧,١٠٣	٦١٧,٤١٣	٤٧٠,٠١١	-
٣,٠٨٧,٠٧٣	-	-	١,١٠١,٣٨٠	٩٧٤,٦٣٠	٨٢٨,٧٨٧	١٨٢,٢٧٦	-
٢,١١٠,٥٣٨	-	-	-	١,٢٢٢,٦٦٦	٥٠٨,٩٠٢	٢٦٤,٨٦٥	١١٤,١٠٥
١٢,٢٧٨,٦١١	-	-	٢,٦٧٧,٠٥٩	٣,١٤٣,٤٢٥	٢,٦٥٤,٠٩١	١,٠٠٤,٩٧٦	٢,٧٩٩,٠٦٠
٧٦٩,٨٩٨,٤٧٠	-	١٠٤,١١٥,٥٥٧	١٠٧,٥٩٦,٠٧٨	١٣٨,٧٩٨,١٠٦	١٢٧,٠٣٣,٨٠١	١٢٣,٨٩٦,٤٢٨	١٦٨,٤٥٨,٥٠٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٥٣٢,٦٤٢	١٢,٥٣٢,٦٤٢	-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-
٤,٧٢٣,٨٢٢	٤,٧٢٣,٨٢٢	-	-	-	-	-	-
٥,٢٣٠,٨٢٠	٥,٢٣٠,٨٢٠	-	-	-	-	-	-
٨٩,٤٢٤,٦٣٥	٨٩,٤٢٤,٦٣٥	-	-	-	-	-	-
٨٥٩,٣٢٣,١٠٥	٨٩,٤٢٤,٦٣٥	١٠٤,١١٥,٥٥٧	١٠٧,٥٩٦,٠٧٨	١٣٨,٧٩٨,١٠٦	١٢٧,٠٣٣,٨٠١	١٢٣,٨٩٦,٤٢٨	١٦٨,٤٥٨,٥٠٠
-	(٥٥,٢٠٠,٩٤٦)	٩٣,٤٥١,٢٤٧	٤٠,١٠٥,٤١٧	(٤٠,٥٥٠,٠٨١)	(٧٦,٨٦١,١٧٩)	(٨٧,٠٣٩,٦٢٨)	١٢٦,٠٩٥,١٧٠
-	-	٥٥,٢٠٠,٩٤٦	(٣٨,٢٥٠,٣٠١)	(٧٨,٣٥٥,٧١٨)	(٣٧,٨٠٥,٦٣٧)	٣٩,٠٥٥,٥٤٢	١٢٦,٠٩٥,١٧٠

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
١٧٥,٨٥٧,٣٧٣	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦٥,٢٢٢,٣٧٣
٢٥,٠٣٤,٥١٣	-	-	-	١,٤٢٧,٤٢٨	-	١٧٥,٠٤٣	٢٣,٤٣٢,٠٤٢
٤٠,٢٧٣,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٧٣,٢١٥
٤٢٨,٥١٣,٨٥٤	-	١٥٦,٥٢٧,٣٣١	٩١,٥٤٨,٣٦٧	٧٧,٢٥٤,٨٩٦	٤٦,٨٩٧,٥٢٣	٣٢,٨٦٤,٧٥٢	٢٣,٤٢٠,٩٨٥
٥,٣٦٦,٧٤٢	٥,٣٦٦,٧٤٢	-	-	-	-	-	-
١٢٩,٤١٤,٩٥٦	-	٦٠,٠٤١,٨٩٧	٣٧,٣٤٠,١٨٨	٩,٩٧٥,٦٧٥	١٢,٠٨١,٤٥٧	-	٩,٩٧٥,٧٣٩
٩,٦٩٥,٥٧٥	٩,٦٩٥,٥٧٥	-	-	-	-	-	-
٣٠٥,٢٣٩	٣٠٥,٢٣٩	-	-	-	-	-	-
١,٢٦٥,١٣١	١,٢٦٥,١٣١	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٥,٧٨١	-	-	-	١,١٤٥,٩٨٤	٤٨٧,٩٣٦	٢٣٥,٩٨٧	٩٥,٨٧٤
٤,١٢٨,٣٤١	٤,١٢٨,٣٤١	-	-	-	-	-	-
٧,٣٤٧,٣٣٨	-	١٩٩,٦٩٤	٣,٣٨٧,٣٤٦	٩٠,١٣٧٠	١,٠٣٦,٩٦١	٩٢١,٩٠٩	٩٠٠,٠٥٨
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٣١,٣٩٦,٠٢٨	٢١٦,٧٦٨,٩٢٢	١٣٢,٢٧٥,٩٠١	٩٠,٧٠٥,٣٥٣	٦٠٥,٠٣,٨٧٧	٣٤,١٩٧,٦٩١	٢٦٣,٣٢٠,٢٨٦
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٤٠,٥١٩,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٩,٤٧٣
٣٢,٣٧٦,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٧٦,٢٩٢
٦١٧,٠٠٢,٠٩٧	-	٨٨,١٣٨,٣٧٦	٦٤,٣٧٨,٦٥٧	١٢٩,٩٦٨,٢٥٩	١٠١,٥١٦,١٩٥	١٠٨,١٠٢,٧٣٦	١٢٤,٨٩٧,٨٧٤
١٢,٤٥٥,١٤٠	-	٢,٥٦٥,٥٨١	١,٤١١,٠٦٩	١,٧٩٥,٩٠٦	٢,١٨٠,٧٤٣	١,٩٢٤,١٨٥	٢,٥٧٧,٦٥٦
٩,٥٣٦,١٢٨	-	٣,٩١٨,٩٦٠	٢,١٨٤,٩٦٣	١,٣٨٩,٧٥٦	١,٣٨٧,٦٩٣	٦٥٤,٧٥٦	-
٩,٥٧٣,٨٢٤	-	٦,٢٨٠,٧٨٤	١,٣٤٨,٥٦٣	٦٥٨,٧٩٣	٦٥٨,٧٩٤	٣٤٦,٨٩٦	٢٧٩,٩٩٤
١,٧٥٢,٤٦٦	-	-	-	٨٩٧,٦٧٠	٨٥٤,٧٩٦	-	-
٢,٠٣٦,٣٣٩	-	-	-	١,٢٧٠,٠٠٣	٤٥٥,٨٧٩	٢١٥,٨٧٩	٩٤,٥٧٨
١١,٢٦٦,٨٠٤	١,٠٧٤,٢٢٤	٣,٤٩٢,٢٠٣	٢,١٤٨,٧٩٣	٣٥١,٩٢٤	١,٠٠٦,٥٩٧	١,٢٨٨,٥٥٠	١,٩٠٤,٥١٣
٧٣٦,٥١٨,٥٦٣	١,٠٧٤,٢٢٤	١٠٤,٣٩٥,٩٠٤	٧١,٤٧٢,٠٤٥	١٣٦,٣٢٢,٣١١	١٠٨,٠٦٠,٦٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٠٢	٢٠٢,٦٥٠,٣٨٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٣١٨,٧٢٢	١٢,٣١٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٠,٣٥٤	٣,٣٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-
٢,٨٧٣,٣٧٦	٢,٨٧٣,٣٧٦	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٢٠,٠٤٦	١٠,٥٢٠,٠٤٦	-	-	-	-	-	-
٩٢,٦٤٩,٤٩٥	٩٢,٦٤٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية							
٨٢٩,١٦٨,٠٥٨	٩٣,٧٢٣,٧١٩	١٠٤,٣٩٥,٩٠٤	٧١,٤٧٢,٠٤٥	١٣٦,٣٢٢,٣١١	١٠٨,٠٦٠,٦٩٧	١١٢,٥٣٣,٠٠٢	٢٠٢,٦٥٠,٣٨٠
-	(٦٢,٣٢٧,٦٩١)	١١٢,٣٧٣,٠١٨	٦٠,٨٠٣,٨٥٦	(٤٥,٦٢٦,٩٥٨)	(٤٧,٥٥٦,٨٢٠)	(٧٨,٣٣٥,٣١١)	٦٠,٦٦٩,٩٠٦
-	-	٦٢,٣٢٧,٦٩١	(٥٠,٠٤٥,٣٢٧)	(١١٠,٨٤٩,١٨٣)	(٦٥,٢٢٢,٢٢٥)	(١٧,٦٦٥,٤٠٥)	٦٠,٦٦٩,٩٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
فجوة الاستحقاق							
الفجوة التراكمية							

٤٢ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقدّم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل 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			٢٠٢٥			
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	نسبته إلى	الموجودات	دينار أردني	
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	%	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	%	
%	%	٧٢,٩١٤,٤٤٨	%	%	٧٣,٧٠٧,٧٤٠	رأس المال الأساسي
%١٣,٣٣	%٨,٧٩	٧٩,٧٥٣,٨٢٥	%١٤,٤٥	%٨,٥٨	٨٠,٠٨٤,٤٠٩	رأس المال التنظيمي
%١٤,٥٨	%٩,٦٢		%١٥,٧٠	%٩,٣٢		

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٢,٩١٤,٤٤٨	٧٣,٧٠٧,٧٤٠	صافي الأسهم العادية (CET ١)
٧٢,٩١٤,٤٤٨	٧٣,٧٠٧,٧٤٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٦,٨٣٩,٣٧٧	٦,٣٧٦,٦٦٩	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٧٩,٧٥٣,٨٢٥	٨٠,٠٨٤,٤٠٩	قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧٥,٢٤٤,٨٠٣	٤٣٣,٩٥٠,٧٣٥	مخاطر الائتمان
٣,٧٥١,٦٠٩	٥,٥٠٥,٠٩٠	مخاطر السوق
٦٨,١٥٣,٧٢٩	٧٠,٦٧٧,٦٥٣	المخاطر التشغيلية
٥٤٧,١٥٠,١٤١	٥١٠,١٣٣,٤٧٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٣٣	%١٤,٤٥	نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٣٣	%١٤,٤٥	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١,٢٥	%١,٢٥	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٨,٧٨	%٨,٥٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%٩,٦٠	%٩,٣٢	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%١٤,٥٨	%١٥,٧٠	نسبة كفاية رأس المال

٤٣ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	إعتمادات مستندية
٥,٤١٤,٩٦٠	٦,٣٧٠,٦٣٨	كفالات:
		دفع
٨,٣٢٠,٠٨٠	٩,٢٧٧,٩٧٩	حسن تنفيذ
١,٨٤٧,١٥٤	١,٦٧٦,١٣٤	دخول عطاء
٣٠٨,٦٢٣	٤٥٩,٢٢٢	صيانة
٣٧٢,٧٠٧	٤٤٥,٧٢٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٥٦٠,٣٩٦	١٨,٤٠٩,٤٣٦	
٣٠,٨٢٣,٩٢٠	٣٦,٦٣٩,١٣٨	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
١,٠٣٤,٧١٢	٤٤٢,٥٩٦	
١,٠٣٤,٧١٢	٤٤٢,٥٩٦	

٤٤ . العقود الآجلة لبيع وشراء العملات الأجنبية

تبادل العملاء الأجنبية SWAP كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢٥:

المبلغ

الجنيه الاسترليني	اليورو الأوروبي	شيكل إسرائيلي	دولار أمريكي
١٠,٠٢٠	٦٦,٠٠٠	(٣٣٣,٠٧٠,٠١٤)	١٠١,٦٠٩,٠٦٩

٤٥ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي ٤٤ و ٣٣ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٢,١٩١,٧١٤ دينار أردني ومبلغ ١٠,٨١٨,٥٦٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

٤٦ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

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 إسرائيل.

اثر 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 إيضاح (٩).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة، ومنذ اليوم الأول قام البنك بتفعيل لجنة إدارية لضمان استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت فيما يلي:

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

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

- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:

١ - النقد والسيولة.

٢ - محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣ - الموجودات غير المالية.

٤ - المخاطر طويلة الأجل.

٥ - نسب كفاية راس المال.

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

بشكل عام، فقد كان لهذا الحدث تأثير على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغ إجمالي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٠٨ مليون دينار أردني في حين بلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ ٣,٠٨ مليون دينار أردني.

أ - النقد في الخزينة:

بلغ اجمالي النقد في الخزانات في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٧٢٤ ألف دينار أردني، قام البنك ببيع خسائر موجودات مالية مقابل هذا المبلغ لعدم تمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار 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 ٢,٢٥ 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 ١٠٦ ألف دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 (٢٤٠٪) ونسبة التمويل المستقر (١٣٦٪) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٣٩).

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

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 الأقرض 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 إراحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإراحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم البنك باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (٦ Months SOFR). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد اراحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري.

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً 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. قام البنك ببيع أثر التعديل على الأصول والبالغ ١,١٩٥ مليون دينار أردني ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٢٧) في قائمة الدخل الموحدة ووفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، كما قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

ولتعويض التكاليف ذات الصلة التي تحملها البنك نتيجة متطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/٠١) بشأن التعامل مع تأجيل استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥، حصل البنك بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٥ على وديعة داعمة من قبل سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ١٧).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ قام البنك بإغلاق فروعها وبلغ عددها ٥ فروع في قطاع غزة. تم خلال العام الاتفاق على وقف إطلاق النار، حيث قام البنك بفتح فرع من فروع 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.

وبالنسبة، 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.

٤٨ . أحداث لاحقة

شهدت منطقة الشرق الأوسط في بداية عام ٢٠٢٦ تصعيداً عسكرياً، الأمر الذي أدى إلى حالة من عدم الاستقرار وارتفاع مستوى التوترات الأمنية. وقد ترتب على ذلك إضطرابات في حركة النقل الجوي والبحري وتقلبات في الأسواق. تواصل الإدارة متابعة المستجدات عن كثب واستكمال تقييم أثر هذه الظروف على أنشطة وعمليات البنك التشغيلية ونتائجها المالية المستقبلية.