

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) وشركته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الرئيسية 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.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>■ دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والإرشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>■ تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>■ لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة).</li> <li>- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.</li> <li>- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة.</li> <li>- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقييمات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات رقم (٣ و ٩ و ٣٨) في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:</b></p> <p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠ دينار أردني ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٢,٥٨٥,٢٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما هو مبين في إفصاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.</p>



### مسؤولية الإدارة والإدارة العامة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط. كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن الإدارة العامة للبنك مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط 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 غلط، 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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، 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 غلط، 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 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.

إننا نتواصل مع الإدارة العامة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 والامور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع الإدارة العامة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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

مسير  
إرنست ويونغ  
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٠ أيار ٢٠٢٠

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٦	<b>الموجودات</b>
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣,٥٨٦,١٨٠	١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٥١,٨٤١	٢,٨٤٢,٧٠١	١٣	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٠١,١١١	١,١٠٢,٤٧٦	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
-	٩,١٨٠,٩٠٣	١٥	موجودات غير ملموسة
١١,٠٨٤,٧٢٢	١٢,٦٤٩,٠٧١	١٦	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٦,٥٤١,٦٦٥	٤٠,٢٢٤,٥٨٢	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١		موجودات أخرى
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٣,٠٧١	٩٠١,٣٩٢	١٩	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٢٠	ودائع العملاء
٨٦,٥٨١,٤٦٨	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٢١	تأمينات نقدية
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٢	مخصصات متنوعة
١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٣٩٣,٧٩٠	٢٣	مخصصات الضرائب
-	٨,٩٠٠,٣٨١	٢٤	التزامات عقود مستأجرة
٤٢,١٨٠,٩٥٥	٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٢٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٧,٠٠٥,٨٧٤	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩٢,١٧٠,٠٠٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٦,١٩٢,٨٢٢	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٢٦	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٦	احتياطي إختياري
-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	٢٦	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٦	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٢١٦,٥١٤	٣٥,٠٥٠,٠٣٠		أرباح مدورة
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢		<b>صافي حقوق الملكية</b>
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

المدير الإقليمي

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٧٩٥,٧٧٣	١٠٩,٨٩٧,٤٧٣	الفوائد الدائنة
(١٠,٥٢٩,٠٧١)	(١٤,٧٩٥,٨٥٦)	الفوائد المدينة
٩٦,٢٦٦,٧٠٢	٩٥,١٠١,٦١٧	صافي إيرادات الفوائد
١٨,١٧٣,٧٨٣	١٧,٠٤١,٦٨٣	صافي إيرادات العمولات
١١٤,٤٤٠,٤٨٥	١١٢,١٤٣,٣٠٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٧٩٢,٧٠٠	٦,٣٠٩,٨١٩	أرباح عملات أجنبية
٢,٣٠٤,٠٣٠	٢,٥٦٥,٤٥٩	أرباح تقييم عملات أجنبية
٢,٠٧٦,٦٧٧	٢,٠٧٤,٦٠١	توزيعات أرباح إستثمارات
١,٩٠٥,٩٦٨	١,١٦٧,٧٩٧	إيرادات أخرى
١٢٦,٥١٩,٨٦٠	١٢٤,٢٦٠,٩٧٦	إجمالي الدخل
		المصروفات
(٣١,٥٢٨,١٨٨)	(٣١,٠٦١,٤٢٩)	نفقات الموظفين
(٢٢,٥٨٦,٢٠٠)	(٢٢,٤٠٩,٩٦٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٩٣,٢٨٩)	(٣,٧٦٤,٦٠٦)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٦٠٦,٣٦٤)	(٦,٨٠٠,٢١١)	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٦٠,٠١٤,٠٤١)	(٦٤,٠٣٦,٢٠٨)	إجمالي المصروفات
٦٦,٥٠٥,٨١٩	٦٠,٢٢٤,٧٦٨	ربح السنة قبل الضرائب
(١٨,٦٦٥,٤٣٤)	(١٣,٨٧٧,٦٥١)	مصروف الضرائب
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧	ربح السنة

المدير المالي

المدير الإقليمي



قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧
(١,٣٢٩,٤٠١)	(٢٩٦,٠٣٢)
(١,٣٢٩,٤٠١)	(٢٩٦,٠٣٢)
٤٦,٥١٠,٩٨٤	٤٦,٠٥١,٠٨٥

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

  
المدير المالي

  
المدير الإقليمي



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

		احتياطيات								
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	أخرى	إختياري	إجباري	رأس المشروع		
صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٢٢٤,٧٢١,٣٧٩	٥٢,٢١٦,٥١٤	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(٨٨,٨٠١)	(٨٨,٨٠١)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	
٢٢٤,٦٣٢,٥٧٨	٥٢,١٢٧,٧١٣	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)	
٤٦,٣٤٧,١١٧	٤٦,٣٤٧,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - (معدل)	
(٢٩٦,٠٣٢)	-	(٢٩٦,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
٤٦,٠٥١,٠٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧	(٢٩٦,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
-	(١٣٩,٠٨٩)	١٣٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة	
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	
(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	-	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
-	(١٧,٣٩٨,٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محولة للإدارة العامة	
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٣٥,٠٥٠,٣٠	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٤,٦٣٦,٧٨٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات	
٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	٣٨,١١٣,٢٩٩	(٣,٠٦٧,٣٣٤)	١٧,٠١٦,٠٠٠	٢٠,١٧٧,٧٤١	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥١,٤٠٨,٧٨٣	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
(٤,٢٥٨,٩٦٣)	-	-	-	(٤,٢٥٨,٩٦٣)	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	
٢٠٥,٦١٩,٥٢٦	٣٨,١١٣,٢٩٩	(٣,٠٦٧,٣٣٤)	١٧,٠١٦,٠٠٠	١٥,٩١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥١,٤٠٨,٧٨٣	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - (معدل)	
(١,٣٢٩,٤٠١)	-	(١,٣٢٩,٤٠١)	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
٤٦,٥١٠,٩٨٤	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	(١,٣٢٩,٤٠١)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة	
(١٧,٤٠٩,١٣١)	(١٧,٤٠٩,١٣١)	-	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
-	(٩,٢٣٨,٠٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محولة للإدارة العامة	
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٥٢,٢١٦,٥١٤	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات	
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٥٢,٢١٦,٥١٤	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	



المدير الإقليمي

المدير المالي

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٥٠٥,٨١٩	٦٠,٢٢٤,٧٦٨	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٢,٢٩٣,٢٨٩	٣,٧٦٤,٦٠٦	إستهلاكات وإطفاءات
-	٢٠١,٢٢٩	فوائد متعلقة بالتزامات عقود مستأجرة
٢٥,٤٢٣	٢٤,٠٨٧	خسائر بيع/استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٤٨٠,٤٨٤	٦,٨٠٠,٢١١	مخصصات موجودات مالية، بالصافي
٣,٥٠٠,٣٧٠	٢,٨٩٩,٥٣٨	مخصصات متنوعة
(٣٠,١٤٠)	(٦٥,٤٦٦)	إطفاء علاوة/ خصم إصدار سندات
(٢٦٧,٦٤١)	٢٠,٨٥٧	بنود أخرى غير نقدية
٧٢,٥٠٧,٦٠٤	٧٣,٨٦٩,٨٣٠	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(١,٢٧٦,٢٠٠)	-	وديعة رأسمالية
(٥,٧٤٩,٨٣٧)	(٩,٥٥٨,٩٦٧)	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٥,٨٧٦,٣٤٦)	٢٨,٢٠٨,٠١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,١٧٠,٠٨٢	(٤,٠٩٥,٧٠٥)	موجودات أخرى
٤٣,٧١٠,٤٧٨	٩٧,١٩٩,٤٦٠	ودائع العملاء
١٣,٣٨١,١٧٦	٩,٩٤٦,٣٩٨	تأمينات نقدية
١,٩٦٨,١٧٤	٢,٨١٧,٦٥٤	مطلوبات أخرى
٩٤,٨٣٥,١٣١	١٩٨,٣٨٦,٦٨٩	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة</b>
(٨٢٩,٩٢٢)	(٨١٤,١١٢)	دفعات مخصصات متنوعة
(١٥,١٠٤,٩٦٢)	(١٥,٢٩٨,٠٣٦)	ضرائب مدفوعة
٧٨,٩٠٠,٢٤٧	١٨٢,٢٧٤,٥٤١	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(١,٣٠١,٤٠٠)	٢١٤,٧٢٠	ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١,١٨١,٩٠٨)	(٢,١٨٤,٧٧٧)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٢,٨٢٠	٢,٧٣٠	بيع عقارات وآلات ومعدات
١٥٦,٢١٠,٦٥١	٤٤,٦٠١,٤٠٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٨١,٣٤٧,٣٥٥)	(٤٣,٣٦٧,١٣١)	استثمار في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,١٢٦,٩٩٥	بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨٥٨,٢٣٥)	(١,٥٩١,٤٣٨)	مشاريع تحت التنفيذ
(٢٨,٤٧٥,٤٢٧)	(١٩٧,٤٩٩)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(١٧,٤٠٩,١٣١)	(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	أرباح محولة للإدارة العامة
-	(١,١٦٤,٠٤١)	تسديد التزامات عقود مستأجرة
(١٧,٤٠٩,١٣١)	(٣٩,٩٦٠,٩٧٢)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
٣٣,٠١٥,٦٨٩	١٤٢,١١٦,٠٧٠	النقص في النقد وما في حكمه
٦٦٢,٧٠٦,٩٦٧	٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	٨٣٧,٨٣٨,٧٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٩,٢٣٦,٦٧٥	١٣,٠٢٢,٩٥٩	فوائد مدفوعة
١٠٤,٨١٩,١٦٩	١٠٩,٥٠٤,٧٢٢	فوائد مقبوضة

المدير المالي

المدير الإقليمي

## ١. عام

تأسس البنك العربي (الإدارة العامة) في عام ١٩٣٠ في مدينة القدس، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان. بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٤، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٤٥) كشركة مساهمة عامة أجنبية.

بلغ رأسمال الإدارة العامة المصرح به ٦٤٠,٨٠٠ مليون دينار مقسم إلى ٦٤٠,٨٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٦٤٠,٨٠٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بلغت نسبة كفاية رأس المال لمجموعة البنك العربي ١٦,١٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٨١ فرعاً والخارج وعددها ١٢٦ فرعاً.

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليه نفس مجلس إدارة الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة.

تم خلال عام ٢٠١٩ رفع رأس المال بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني). هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٩٢,١٧٠,٠٠٠ دينار أردني) على أساس ١٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه البالغ عددها (٣٢) فرعاً والتي يعمل فيها (٩٢٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم تصنيف البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) من قبل سلطة النقد الفلسطينية كمصرف ذي أهمية نظامية على المستوى المحلي. إن ذلك يتطلب من المصرف الإلتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالمصارف ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقر من سلطة النقد الفلسطينية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٢٠/١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠.

## ٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع (إدارة وفروع فلسطين) وشركاته التابعة. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	٢٠١٩	٢٠١٨	رأس المال
شركة العربي جروب للاستثمار	وساطة مالية	٪١٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	
شركة العربي للاستثمار	رهن واستثمار	٪١٠٠	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة. يعمل البنك وشركاته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### ٣. السياسات المحاسبية

#### ١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تتحقق سيطرة البنك على الشركة المستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى البنك:

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

بشكل عام يعتقد البنك أنه يمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتلاكه أغلبية في حقوق التصويت. عندما تكون نسبة ملكية البنك في رأسمال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:

- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها
- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت البنك وحقوق التصويت المحتملة

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل 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 الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات البنك وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) 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 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية.

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



### ٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيه البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. إن معدل فترة عقود الإيجار المتوقعة هي ١٠ سنوات. فيما يلي أثر الزيادة على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

الموجودات	دينار أردني
عقود التأجير التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٠٩٠,٤١١
المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	%٢,٣٢
حق استخدام أصول مستأجرة	٩,٦٣٤,٥٦٩
دفعات مقدمة	(٤١٢,٧٨٨)
صافي الأثر على الموجودات	٩,٢٢١,٧٨١
<u>حقوق الملكية</u>	
أرباح مدورة	(٨٨,٨٠١)
<u>المطلوبات</u>	
التزامات عقود مستأجرة	٩,٣١٠,٥٨٢

#### (أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض العقارات والممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كان البنك يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها البنك كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسمة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخضومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسمة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود مستأجرة للعقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بمطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم البنك معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

#### حق استخدام أصول مستأجرة

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 التدهن 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 التدهن في القيمة.

#### التزامات عقود مستأجرة

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 الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

#### التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

#### تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على البنك تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والقوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد ويصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين

#### المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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



### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهرية"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهرية" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". يتم تطبيق هذا التعديل للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهرية" أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

### تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصيغة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم الغائها سابقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

### ٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند وجود حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### التسهيلات الائتمانية

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم وقف احتساب الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتخذ حيالها إجراءات قانونية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصص في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها عبر تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

#### استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا إختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل الموحدة كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم إستخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الإقرار المبني يستطيع البنك بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يقوم البنك عند الإقرار المبني بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه. كذلك لا يستطيع البنك تصنيف أداة ملكية محتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل في حساب احتياطي القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الإستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الإستثمار.

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

#### إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبني، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

#### استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الافتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة.

## انخفاض قيمة الأصول المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتسهيلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى 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):

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه 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 لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفوائد الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.



إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي 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  
إن 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 والفائدة، 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 العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

#### الأدوات المالية المتجددة (المباشرة وغير المباشرة):

يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ إعداد البيانات المالية أو السقف أيهما أعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافاً إليه ٣ سنوات للاداء المالية .

#### النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات في نموذج احتساب الخسارة 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 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 مقيمين الرهن العقاري.

### إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

### 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 التسهيل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل 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.

### بطاقات الائتمان

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية على البنك والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيل.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التسهيلات الأخرى. إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

## 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 هناك 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 ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

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

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

## العقارات والآلات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠-٢٥	عقارات
١١-٤	أثاث ومعدات
٧	تحسينات مأجور
٨-٣	أجهزة حاسوب
٥	سيارات

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية 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.

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

### الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة 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 وفاء لديون مستحقة

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

### التقاص

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

### المخصصات

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

## مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة لفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

## 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.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 الوسطية السائدة إلى الدينار الأردني في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

## المشتقات المالية

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

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. 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 ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

#### ٤ . استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. 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.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات والآلات والمعدات اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:
- يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجمعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:
- التسهيلات الائتمانية الفردية: تجمعي على مستوى نوع التسهيل
- التسهيلات الائتمانية للشركات: فردي على مستوى التسهيل
- التسهيلات الائتمانية للبنوك: فردي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): فردي على مستوى أداة الدين.



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

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

#### ■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمير 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 تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

#### ■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المقترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

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

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة في الإدارة العامة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص أليات 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 الإدارة العليا في الإدارة العامة وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٥. معلومات القطاعات

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

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

٦. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١١١,٢٠٧,٧٣٨	١٤٧,٦٥٥,٠٨٦	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</b>
٩٨,٩٥٤,٩٨١	١١٤,٨٦١,٧٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية
١٥٦,٢٤٧,٤٦٠	١٦٥,٨٠٦,٤٢٧	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	
(٢١٦,٢١٠)	(٢٥٩,٤٧٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	-	-	٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٦١,٩١٣,١١١	-	-	٦١,٩١٣,١١١	صافي الحركة
٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	-	-	٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	-	-	٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٥٢٧,٤٨٤)	-	-	(١,٥٢٧,٤٨٤)	صافي الحركة
٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	-	-	٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢١٦,٢١٠	-	-	٢١٦,٢١٠	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٢٦٧	-	-	٤٣,٢٦٧	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥٩,٤٧٧	-	-	٢٥٩,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣١٥,٥٠٥	-	-	٣١٥,٥٠٥	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣١٥,٥٠٥	-	-	٣١٥,٥٠٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)
(٩٩,٢٩٥)	-	-	(٩٩,٢٩٥)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢١٦,٢١٠	-	-	٢١٦,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة

#### ٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٧٧,٤٠٠	٥,١٢٥,٢٥٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين: ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٣١,٢٣٦,٤٠٤	٥٠,٨٤٩,٠٧٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين: حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٤٥٩,١٠٨	٦٠,٩٣٤,٥٦٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٧١,٤٧٢,٩١٢	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	
(٣٣,٥٥٤)	(١٣,٦٧٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ مبلغ ٥٠,٨٤٩,٠٧٣ دينار أردني و ١٣١,٢٣٦,٤٠٤ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٤٧٢,٩١٢	-	-	١٧١,٤٧٢,٩١٢	الرصيد في بداية السنة
(٥٤,٥٦٤,٠٢٩)	-	-	(٥٤,٥٦٤,٠٢٩)	صافي الحركة
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٦,٣٩١,٢٩٢	-	-	١١٦,٣٩١,٢٩٢	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٠٨١,٦٢٠	-	-	٥٥,٠٨١,٦٢٠	صافي الحركة
١٧١,٤٧٢,٩١٢	-	-	١٧١,٤٧٢,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٨٧٨)	-	-	(١٩,٨٧٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٣,٦٧٦	-	-	١٣,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٤٥	-	-	٣,٥٤٥	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣,٥٤٥	-	-	٣,٥٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)
٣٠,٠٠٩	-	-	٣٠,٠٠٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١١,١٧٤,٣١٥	٢٦,٥٣٥,٢٥٠
٤٥٠,٥٦١,٥٧٣	٥٦٩,٦٩٩,٠٧٠
١,٣٠١,٤٠٠	١,٠٨٦,٦٨٠
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠
١٣,٧١٥,٥٣٢	١٥,٨٥٤,٨٠٨
١٩,٨٦٥	٦٠,٤٧١
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية:

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر  
فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية  
فوائد مدفوعة للإدارة العامة والفروع الخارجية  
حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٧,٨٣٢,١٨٥	٧,٧٩٣,٦٣٦
٣١٩,٤٥٢,٦٢٩	٣٣٥,٤١٦,٨٠٨
٧,٥٧٦,٧٠٩	٨,٢٧١,٣٤١
٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٧٥,١٧٢,١١٥
٨٥,٥٧٤,١٠٢	٩٨,٩٧١,٦٨٣
٢٨٨,٤٨٣,٣٥٠	٢٦٣,٣٤١,٧٠٦
٣٦,٩٢٠,٨٣٨	٣٩,١٩٦,٦٧٩
٨٥,٨٧١,٤٩٧	٩٧,٢٩٩,٥٢٠
٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	١٧٤,٢٨٩,٠١٢
١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠
(٣,١٢٣,٤٠٩)	(٤,٣١٠,٢٨٣)
(٢٦,٦٤١,٣٥٩)	(٣٢,٥٨٥,٢٤٢)
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥

أفراد  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات  
بطاقات الائتمان  
القروض العقارية  
الشركات الكبرى  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات  
مؤسسات صغيرة ومتوسطة  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات  
الحكومة والقطاع العام  
فوائد معلقة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	حسب القطاع:
		قطاع عام
٤٩٦,٢٠١,٣٤٨	٤٩٧,٥١٠,٧٤٢	قطاع خاص:
٦١٢,٧٦٥,٨٣٣	٦٢٣,٦٤٢,٤٦٣	شركات ومؤسسات
١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨	١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	أفراد
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣١٢,٦٦٤,٥٠٧	١,٢٨٣,٥٧٢,٢٢٧	حسب المنطقة الجغرافية :
١١,٦٩٣,١٦١	١١,٨٦٩,٩٩٠	داخل فلسطين
١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨	١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	خارج فلسطين

#### الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٢٣,٩١٢	٣,١٢٣,٤٠٩	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٩,٩٢٧	٢,٠٨٥,٤٢٤	فوائد معلقة خلال السنة
(٥٠١,٥١٤)	(٥٦٣,٨٠٤)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(١,٢٣٤,٣٤٣)	(٦٠٢,٧٤١)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٦٥,٤٢٧	٢٦٧,٩٩٥	فروقات عملة
٣,١٢٣,٤٠٩	٤,٣١٠,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٩١,٧٨٢,١٦٩	١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	٢٢,٦٠٠,٢٤١	١٥,٤٨٩,٠٤٢	١,٢٨٩,٣٩١,٧٩٤	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٨٠٨,٤٩٠	(٢٤,٧٤٨,٠٧٥)	(٣٨٣,٤٤٨)	٣١,٩٠٩,٨٩١	(٥٦,٢٧٤,٥١٨)	صافي التغير خلال العام
-	-	-	(٢١,٠٤٢,٦٢٦)	٢١,٠٤٢,٦٢٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢٨,١٨٣,٣٢٧	(٢٨,١٨٣,٣٢٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٩,٩٧٦,٤٣١	(١٥,٩٢٥,٨٤٥)	(٤,٠٥٠,٥٨٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٤,١٠٩,٥٨٢)	(٢,٩٨٠,٥٠٢)	(٢,٩٨٠,٥٠٢)	-	-	التسهيلات المصدومة
١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠	٣٩,٢١٢,٧٢٢	٣٨,٦١٣,٧٨٩	١,٢٢١,٩٢٥,٩٨٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٣٢٢,٦٦٠	٢٦,٦٤١,٣٥٩	٢٢,٤٠٦,٢٤٩	١,٩٠١,١٤١	٢,٣٣٣,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٢٤,٥٣٢	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
					كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ -
٢٦,٥٤٧,١٩٢	٢٦,٦٤١,٣٥٩	٢٢,٤٠٦,٢٤٩	١,٩٠١,١٤١	٢,٣٣٣,٩٦٩	(معدلة)
٣,٣٩٦,٩٨٢	٦,٦٥١,٣١٥	٥,٠٩٤,١٩٤	(٢٥٣,٤٧٠)	١,٨١٠,٥٩١	صافي التغير خلال العام
-	-	-	(٤٠٢,٣٥٧)	٤٠٢,٣٥٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٩٧,٢١٩	(٩٧,٢١٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٠٠٥,٨٠٨	(٧٢٠,١٩٧)	(٢٨٥,٦١١)	المحول للمرحلة (٣)
					استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية
(٣,١٢٥,٨٨٠)	(٢,١٩٨,٢٧٤)	(٢,١٩٨,٢٧٤)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
-	-	(٧,٩٤٦,٢٨٣)	١,٦١١,٨٢٧	٦,٣٣٤,٤٥٦	تعديلات
(١٧٦,٩٣٥)	١,٤٩٠,٨٤٢	١,٤٩٠,٨٤٢	-	-	فروقات عملة
٢٦,٦٤١,٣٥٩	٣٢,٥٨٥,٢٤٢	١٩,٨٥٢,٥٣٦	٢,٢٣٤,١٦٣	١٠,٤٩٨,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٤,٠٥٧,٤٥٢	-	٢,٥٠٤,١٤١	٣٧١,٥٥٣,٣١١	الرصيد في بداية السنة
(١١,٧٤٤,٠٦٣)	(٤٣٦,٩٢٢)	٢١,٠٩٨,٦٥٠	(٣٢,٤٠٥,٧٩١)	صافي التغير خلال العام
-	-	(١٧,٢٠٤,٨١٤)	١٧,٢٠٤,٨١٤	المحول للمرحلة (١)
-	-	٦١٠,٠٤٠	(٦١٠,٠٤٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤,٢٤٢,٥٢٤	(٤,٢٤٢,٥٢٤)	-	المحول للمرحلة (٣)
٣٦٢,٣١٣,٣٨٩	٣,٨٠٥,٦٠٢	٢,٧٦٥,٤٩٣	٣٥٥,٧٤٢,٢٩٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للشركات الكبرى:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٨٣,٢٧٩	-	٦٤٦,٢٩٤	٩٣٦,٩٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٥٤٧,٠٥٨	١,٦٣٢,٨٠٣	٣٢,٢٩٩	(١١٨,٠٤٤)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٣٥٩,٨٥٩)	٣٥٩,٨٥٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	١,٤٩٦	(١,٤٩٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٥,٧٤٣	(٥٥,٧٤٣)	-	المحول للمرحلة (٣)
٣,١٣٠,٣٣٧	١,٦٨٨,٥٤٦	٢٦٤,٤٨٧	١,١٧٧,٣٠٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٢,٧٩٢,٣٣٥	١٤,١٣٥,١٦٤	١٢,٠٦٩,٦٠٠	٩٦,٥٨٧,٥٧١	الرصيد في بداية السنة
١٦,٢٦٤,٩٥٠	(٢,٩٦٨,٨٤٦)	١,٩٨٥,١٦٣	١٧,٢٤٨,٦٣٣	صافي التغير خلال العام
-	-	(٣,٧٨٣,٥٧٣)	٣,٧٨٣,٥٧٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢,١٩٩,٣٤٣	(٢,١٩٩,٣٤٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢,٠٣٧,٤٠٥	(٨,٨٣٨,٦٩١)	(٣,١٩٨,٧١٤)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,٥٦١,٠٨٦)	(٢,٥٦١,٠٨٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣٦,٤٩٦,١٩٩	٢٠,٦٤٢,٦٣٧	٣,٦٣١,٨٤٢	١١٢,٢٢١,٧٢٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٨٤٦,٠٣٨	١١,١٥٨,٤٩٧	٣٧٠,٢٤٨	٣١٧,٢٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٣١٦,١٦٧	٢,١٨٨,٥١٤	١٢٥,٣٤٨	٢,٣٠٥	صافي التغير خلال العام
-	-	(١٦,٢٤٣)	١٦,٢٤٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	٨,٠٥٣	(٨,٠٥٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٤١,٢٦٨	(٢٣٠,٢٥٨)	(١١,٠١٠)	المحول للمرحلة (٣)
(١,٨٩٢,٢٩٥)	(١,٨٩٢,٢٩٥)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	تعديلات
٦٦٤,١٥٩	٦٦٤,١٥٩	-	-	فروقات عملة
١٢,٩٣٤,٠٦٩	١٢,٣٦٠,١٤٣	٢٥٧,١٤٨	٣١٦,٧٧٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٤,٨٦١,٥٢٣	٤,٩٨١,٨٣٧	٢٠٩,٨٠٨	٣٢٩,٦٦٩,٨٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٦,٢٠٠,٨٤٦	(٧٨٣,٨٧٠)	(٢,٠١٠,٩٣٩)	١٨,٩٩٥,٦٥٥	صافي التغير خلال العام
-	-	(٥٤,٢٣٩)	٥٤,٢٣٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢٥,٣٧٣,٩٤٤	(٢٥,٣٧٣,٩٤٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٦٩٦,٥٠٢	(٢,٨٤٤,٦٣٠)	(٨٥١,٨٧٢)	المحول للمرحلة (٣)
٤١٩,٤١٦	٤١٩,٤١٦	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٥١,٤٨١,٧٨٥	٨,٣١٣,٨٨٥	٢٠,٦٧٣,٩٤٤	٣٢٢,٤٩٣,٩٥٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٧٩١,٦٠٢	٩,٩٩١,٤٢٦	٧٩٤,٠٦٠	١,٠٠٦,١١٦	الرصيد في بداية السنة
١,٣٩٤,٩٣٣	١,٣١٩,١٩٥	(٦٨١,٢٩٨)	٧٥٧,٠٣٦	صافي التغير خلال العام
-	-	(٢٦,٢٥٥)	٢٦,٢٥٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٨٧,٦٧٠	(٨٧,٦٧٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧٠٨,٧٩٧	(٤٣٤,١٩٦)	(٢٧٤,٦٠١)	المحول للمرحلة (٣)
				استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٠٥,٩٧٩)	(٣٠٥,٩٧٩)	-	-	تعديلات
-	(٧,٩٤٦,٢٨٣)	١,٦١١,٨٢٧	٦,٣٣٤,٤٥٦	فروقات عملة
٨٢٦,٦٨٣	٨٢٦,٦٨٣	-	-	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٧٠٧,٢٣٩	٤,٥٩٣,٨٣٩	١,٣٥١,٨٠٨	٧,٧٦١,٥٩٢	

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

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	-	-	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	الرصيد في بداية السنة
(٤١,١٠١,٤٧٥)	-	-	(٤١,١٠١,٤٧٥)	صافي التغير خلال العام
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	-	-	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة والقطاع العام:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٦٥١	-	-	١٩,٦٥١	الرصيد في بداية السنة
(٩,٦٦٠)	-	-	(٩,٦٦٠)	صافي التغير خلال العام
٩,٩٩١	-	-	٩,٩٩١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض العقارية:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠	٢,٤٨٣,٢٤٠	٧٠٥,٤٩٣	٢٧٦,١٩٠,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٠٧,١٦٥)	٢,٩٦٧,٣٥٨	١٠,٨٣٧,٠١٧	(١٩,٠١١,٥٤٠)	صافي التغير خلال العام
٢٧٥,١٧٢,١١٥	٦,٤٥٠,٥٩٨	١١,٥٤٢,٥١٠	٢٥٧,١٧٩,٠٠٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني القروض العقارية:

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٠٠,٧٨٩	١,٢٥٦,٣٢٦	٩٠,٥٣٩	٥٣,٩٢٤	الرصيد في بداية السنة
١,٤٠٢,٨١٧	(٤٦,٣١٨)	٢٧٠,١٨١	١,١٧٨,٩٥٤	صافي التغير خلال العام
٢,٨٠٣,٦٠٦	١,٢١٠,٠٠٨	٣٦٠,٧٢٠	١,٢٣٢,٨٧٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٧٩٢,٥٣٤	١٤,٥٩٦,٥٨٤	الرصيد في بداية السنة
٣,١٢٥,٨٨٠	٢,١٩٨,٢٧٤	الإضافات
(١,١١٩,٩٠٨)	-	إستردادات
(٤٥,٠٤٨)	(١٦,٧٨٣)	تم شطبها
(١٥٦,٨٧٤)	(١٢١,٥١٦)	فروقات عملة
١٤,٥٩٦,٥٨٤	١٦,٦٥٦,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,١٨٤,٠١٩	١٥,٦٨١,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٤,٣٤٣	٦٠٢,٧٤١	إضافات
(٧٩٣,٠٨١)	(٢٨٨,٥٠١)	تم شطبها
٥٦,١٥٧	(٤١٩,٥٧١)	فروقات عملة
١٥,٦٨١,٤٣٨	١٥,٥٧٦,١٠٧	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٥,٣٩٢,٥٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦,٣٠٨,٠٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٤٢,٥٢٥,٧٦٢ دينار أردني ومبلغ ٣٨,٠٨٩,٢٨٣ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٢٨٪ و ٢,٨٨٪ 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٣٦,٠١١,٦١٢ دينار أردني ومبلغ ٢٢,٦٠٠,٢٤١ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٧٨٪ و ١,٧١٪ 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 ٢٠١٩ مبلغ ٣٢,٢٣٢,٦٦٦ كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٦,٦٥٦,٥٥٩ دينار أردني و ١٥,٥٧٦,١٠٧ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٧٤,٢٨٩,٠١٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٣,٤١٪ من رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢١٥,٣٩٠,٤٨٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٤,٧١٦,٤٥٣ دينار أردني ومبلغ ٢,٧٤٥,٧٦٤ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ١٨٥,٣٨٦,٧٥٩ دينار أردني ومبلغ ١٨٤,٧٠٩,١٧١ دينار أردني، على التوالي.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	قطاع عام
٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	
٦٦,٧٨٥,٣٧٥	٧٧,٥٠٧,٧١١	الصناعة والزراعة
٩,٥٧٠,٧٨٤	٨,٤٣٧,٧١٥	قطاع التصنيع
٧٦,٣٥٦,١٥٩	٨٥,٩٤٥,٤٢٦	قطاع الزراعة
٢١٩,٢٩٥,٩١٩	٢١٦,٢٧٤,٠٣٦	القطاع الخدماتي
٢١٩,٢٩٥,٩١٩	٢١٦,٢٧٤,٠٣٦	
١٠١,٩٠٣,٦٧٥	١٠٠,٦٨٧,٩٤٠	تجارة بالجملة والمفرق
٤٣,٩٣٦,٧٨٠	٤٣,١٥١,٩٧٤	تجارة داخلية
١٤٥,٨٤٠,٤٥٥	١٤٣,٨٣٩,٩١٤	تمويل أصحاب المهن
٣١٢,٨٣٧,٤٧٥	٣١٠,٣٠٧,٦٨١	عقارات وإنشاءات
٩,٨٥٧,٦٠٩	٥,٨٤٧,٥١٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٣٢٢,٦٩٥,٠٨٤	٣١٦,١٥٥,١٩٦	عقارات تجارية وإستثمارية
٣٢,٧٩٦,٨٢٨	٣١,١٦٦,٩٣٩	تمويلات استهلاكية
٢٩٩,٩٤٩,٩٨١	٣١٨,٠٠٩,٣٧٠	تمويل السيارات
٣٣٢,٧٤٦,٨٠٩	٣٤٩,١٧٦,٣٠٩	تمويل السلع الإستهلاكية
١٢,٠٣٢,٧٥٥	٩,٧٦٢,٣٢٤	أخرى
١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨	١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	



١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١٧,٩٧٥,٤٤٧	١٧,٤٧١,٠١٦	أسهم غير مدرجة
١٠,٨٧٤,٣٥٨	٨,٩٥٥,٧٦٢	
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
(٣,٠٦٧,٣٣٤)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	التغير في القيمة العادلة
(١,٣٢٩,٤٠١)	(٢٩٦,٠٣٢)	خسائر بيع موجودات مالية
-	١٣٩,٠٨٩	الرصيد في نهاية السنة
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	

بلغت قيمة أرباح توزيعات الأسهم خلال عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢,٠٧٤,٦٠١ دينار أردني ومبلغ ٢,٠٧٦,٦٧٧ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	أذونات الدفع الحكومية***
٣,٤٩١,٠٨٥	٢,٢٥٦,٨١٤	ينزل: صافي خصم وعلاوات إصدار*
(١٥٢,٧٨١)	(٨٧,٣١٥)	
٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦٥٣,٩٦٩)	(٧٨٤,١٨٨)	
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	

\* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٣,٤٧٪ إلى ٥,٢٥٪ وتستحق خلال فترة ٤ سنوات.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات تجارية صادرة عن شركات محلية تستحق خلال ٥ سنوات، بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات معدل ٢,٧٥٪ مضافاً إليها ٦ شهور لايبور و بعد أدنى ٥٪.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار ٣٪ مضافاً لها ٦ شهور لايبور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٦٪ إلى ٨٪ وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	الرصيد في بداية السنة
(١,١٦٨,٨٠٥)	-	-	(١,١٦٨,٨٠٥)	صافي التغير خلال العام
٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	-	-	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	-	-	٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٧١,٥٠٨	-	-	٦,٥٧١,٥٠٨	صافي التغير خلال العام
٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٣,٩٦٩	-	-	٦٥٣,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٠,٢١٩	-	-	١٣٠,٢١٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧٨٤,١٨٨	-	-	٧٨٤,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٧١٥,٣٨١	-	-	٧١٥,٣٨١	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)
٧١٥,٣٨١	-	-	٧١٥,٣٨١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١,٤١٢)	-	-	(٦١,٤١٢)	
٦٥٣,٩٦٩	-	-	٦٥٣,٩٦٩	الرصيد في نهاية السنة

١٢. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أثاث ومعدات	عقارات	أراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٤,٦٦٩,٨٨٥	١,٢٧٥,٥٣٥	١٠,٨٣٢,٠٤٤	٨,٣٥٨,٣١٧	١٠,٤٣٨,٦١٠	١٠,٠٤٠,٥٧٩	٣,٧٢٤,٨٠٠
٢,٨٠٠,٨٩٧	١٧٨,٦٣٧	١,٥٠٧,٥٩٠	٣٠٣,٦٧٠	٧٧٩,٨٤٢	٣١,١٥٨	-
(١,٥٢٢,٨٤٧)	-	(٦٧٣,٠٨٤)	-	(٨٤٩,٧٦٣)	-	-
٤٥,٩٤٧,٩٣٥	١,٤٥٤,١٧٢	١١,٦٦٦,٥٥٠	٨,٦٦١,٩٨٧	١٠,٣٦٨,٦٨٩	١٠,٠٧١,٧٣٧	٣,٧٢٤,٨٠٠
٣١,٠٨٣,٧٠٥	١,٠٣٧,٤٥٢	٩,٣٧٧,٨٩٥	٧,١٣٠,٩٦٧	٧,٥٢٨,٠٧٤	٦,٠٠٩,٣١٧	-
٢,٣٧٥,٢٣٦	٩٤,٨٨١	١,٠٧٤,٣٦٥	٤٥١,٩٩٩	٦٠٢,٨٠٤	١٥١,١٨٧	-
(١,٤٩٦,٠٣٠)	-	(٦٦١,٣٧٦)	-	(٨٣٤,٦٥٤)	-	-
٣١,٩٦٢,٩١١	١,١٣٢,٣٣٣	٩,٧٩٠,٨٨٤	٧,٥٨٢,٩٦٦	٧,٢٩٦,٢٢٤	٦,١٦٠,٥٠٤	-
١٣,٩٨٥,٠٢٤	٣٢١,٨٣٩	١,٨٧٥,٦٦٦	١,٠٧٩,٠٢١	٣,٠٧٢,٤٦٥	٣,٩١١,٢٣٣	٣,٧٢٤,٨٠٠
١٣,٥٨٦,١٨٠	٢٣٨,٠٨٣	١,٤٥٤,١٤٩	١,٢٢٧,٣٥٠	٢,٩١٠,٥٣٦	٤,٠٣١,٢٦٢	٣,٧٢٤,٨٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### ١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٩٦٤,٧٧٥	٢,٠٥١,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
٨٥٨,٢٣٥	١,٥٩١,٤٣٨	إضافات
-	(٦١٦,١٢٠)	محول إلى العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١٢)
(٧٧١,١٦٩)	(١٨٤,٤٥٨)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٢,٠٥١,٨٤١	٢,٨٤٢,٧٠١	الرصيد في نهاية السنة

### ١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٢٨,٤١٥	١,٣٠١,١١١	الرصيد في بداية السنة
٧٧١,١٦٩	١٨٤,٤٥٨	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٢٩٨,٤٧٣)	(٣٨٣,٠٩٣)	إطفاءات
١,٣٠١,١١١	١,١٠٢,٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

### ١٥. حق استخدام أصول مستأجرة

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

٢٠١٩	
دينار أردني	
-	رصيد بداية السنة
٩,٦٣٤,٥٦٩	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٦٣٤,٥٦٩	رصيد بداية السنة المعدل
٥٥٢,٦١١	إضافات
(١,٠٠٦,٢٧٧)	استهلاك السنة
٩,١٨٠,٩٠٣	رصيد نهاية السنة

## ١٦. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على مخصص خسائر التدني المتعلقة باستثمارات البنك والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والتي تشمل التسهيلات الإئتمانية المباشرة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة كما يلي:

موجودات	الرصيد	
ضريبية مؤجلة	دينار أردني	دينار أردني
٧,٧٢٣,٠٥٢	٢٦,٨٢٢,٥٧٨	٢٠١٩
٤,٤٣٩,٧٧٩	١٥,٤١٩,٥٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٨٦,٢٤٠	١,٦٨٨,٧٣٨	مخصص ديون متعثرة
١٢,٦٤٩,٠٧١	٤٣,٩٣٠,٩١٥	مخصصات أخرى

موجودات	الرصيد	
ضريبية مؤجلة	دينار أردني	دينار أردني
٧,١٦٤,٠٧٠	٢٤,٨٨١,٢٠٥	٢٠١٨
٣,٤٧٥,٠٨٢	١٢,٠٦٩,١٤٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٥,٥٧٠	١,٥٤٧,٤٨٨	مخصص ديون متعثرة
١١,٠٨٤,٧٢٢	٣٨,٤٩٧,٨٤٠	مخصصات أخرى

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٨٣٠,١٥٦	١١,٠٨٤,٧٢٢	رصيد بداية السنة
١,٦٨٩,٠٠٣	٢,٥٤٥,٧٦٢	إضافات
(١,٤٣٤,٤٣٧)	(٩٨١,٤١٣)	إطفاءات
١١,٠٨٤,٧٢٢	١٢,٦٤٩,٠٧١	رصيد نهاية السنة

## ١٧. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٨٠٤,١١٨	١٤,٩٢٦,١٧٧	شيكات المقاصة
٨,٩٩٦,٦٦١	٩,٣٨٩,٤١٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٦,٧١١,٧٦٧	٧,١٦٦,٧٣٣	مشتقات مالية مدينة
٣,٥٣٠,٠٠٣	٣,٨٢٨,٠٥٣	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك
٥٧٥,٤٥٠	٢٤٠,٣٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٨,٥٩٦	٢٠٥,٥٧٠	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
١٥٢,٣٥٣	٩٧,٠٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٢,٥٩٢,٧١٧	٤,٣٧١,٢٢٦	أخرى
٣٦,٥٤١,٦٦٥	٤٠,٢٢٤,٥٨٢	

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١٤٢,٨٨٥,١٧٠	١٢٦,٠٨١,١٥٠
١٤٢,٨٨٥,١٧٠	١٢٦,٠٨١,١٥٠
١,٤٠٨,١٢٢	١٠,٨٣٨,٧٩٨
١,٧٧٢,٥٠٠	-
٣,١٨٠,٦٢٢	١٠,٨٣٨,٧٩٨
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١٣٦,٩١٩,٩٤٨

ودائع سلطة النقد الفلسطينية:

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٩. ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١,٥٨٣,٠٧١	٩٠١,٣٩٢

٢٠. ودائع العملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٨٨,٢١٥,٨٤٢	٨٣,٩٠١,٧١٨	١١٥,٨٧٢,٢٥٥	٦١,٩٣٢,٣٥٩	٨٢٦,٥٠٩,٥١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٥,٣٨١,٨٩٦	-	١,٥٧٨,٧٢١	٦٣,٠١٤	٥٢٣,٧٤٠,١٦١	ودائع التوفير
٥٩٧,٣٤٧,٨٠٧	٨,٥٣٢,٨٩٢	٢٨,٢٦٧,٣٨٧	٢٩,١٧١,٠٠٦	٥٣١,٢٧٦,٥٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٩٢,٤٣٤,٦١٠	١٤٥,٨١٨,٣٦٣	٩١,١٦٦,٣٧٩	١,٨٨١,٥٢٦,١٩٣	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٩٤,٧٠٩,١٢٠	١٥٣,٢٠٠,٨٤١	١٠١,٤١٨,٥٦٠	٦٥,٠٨١,٢٨٥	٧٧٥,٠٠٨,٤٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١١,٢٢٩,٤٥٦	-	٢,٤٢٤,٣٣٥	٤٩,١٣٦	٥٠٨,٧٥٥,٩٨٥	ودائع التوفير
٥٠٧,٨٠٧,٥٠٩	٥,٩٢٤,٢٩٧	٢٣,١٩٧,٠٠٥	١٣,٩٠٦,٣٩٦	٤٦٤,٧٧٩,٨١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	١٥٩,١٢٥,١٣٨	١٢٧,٠٣٩,٩٠٠	٧٩,٠٣٦,٨١٧	١,٧٤٨,٥٤٤,٢٣٠	



تتوزع ودائع المعتمدين (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

العملة	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دولار أمريكي	٩٧٥,٠٨٨,٦٩٢	٨٥٧,٢٤٩,٤٦٥
شيقل إسرائيلي	٥٩٨,٧٢١,٤٦٣	٦٦٦,٨٩٨,٧٣٢
دينار أردني	٥٤٢,٥٣٣,١٨٩	٤٩٩,٨٣٦,١٨٩
أخرى	٩٤,٦٠٢,٢٠١	٨٩,٧٦١,٦٩٩
	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٩٢,٤٣٤,٦١٠ دينار أردني و ١٥٩,١٢٥,١٣٨ دينار أردني أي ما نسبته ٤,١٨% و ٧,٥٣% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١ دينار أردني و ٩٧٩,٧٩٩,٤٣٧ دينار أردني أي ما نسبته ٤٧,٩٥% و ٤٦,٣٥% من إجمالي الودائع، على التوالي.

#### ٢١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٩	٢٠١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار أردني	دينار أردني	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٥,٧٦٩,٧٥١	٧٤,٦٤٠,٠٩٩	أخرى
٩,٠١٢,٨٣٦	١٠,٨٧٠,٦٣٤	
١,٧٤٥,٢٧٩	١,٠٧٠,٧٣٥	
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٨٦,٥٨١,٤٦٨	

#### ٢٢. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٥,٠٥١,١٨٩	٢,٧٨٠,٤٠٣	(٨١٤,١١٢)	-	٢٧,٠١٧,٤٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٥٠٠,٩٧٤	١١٩,١٣٥	-	(٢,٠٤٢)	٦١٨,٠٦٧	قضايا
١,٠٤٦,٥١٤	-	-	٢٤,١٥٧	١,٠٧٠,٦٧١	أخرى
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢,٨٩٩,٥٣٨	(٨١٤,١١٢)	٢٢,١١٥	٢٨,٧٠٦,٢١٨	
رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٢,٨٢٤,٩٣٠	٣,٠٠٥,١٣٣	(٧٧٨,٨٧٤)	-	٢٥,٠٥١,١٨٩	تعويض نهاية الخدمة
٥٧,٢٣٧	٤٩٥,٢٣٧	(٥١,٠٤٨)	(٤٥٢)	٥٠٠,٩٧٤	قضايا
١,٠٦٨,٧٧٠	-	-	(٢٢,٢٥٦)	١,٠٤٦,٥١٤	أخرى
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	٣,٥٠٠,٣٧٠	(٨٢٩,٩٢٢)	(٢٢,٧٠٨)	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	

## ٢٣. مخصصات الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٤٣٤,٧٨٨	١٠,٢٤٩,٨٢٦	الرصيد بداية السنة
١٨,٩٢٠,٠٠٠	١٥,٤٤٢,٠٠٠	التخصيص السنة
(١,٤٧٣,٨٩٦)	(٢,٥٣٤,٣٦٧)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(١٣,٦٣١,٠٦٦)	(١٢,٧٦٣,٦٦٩)	سلفيات ضريبة الدخل
١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٣٩٣,٧٩٠	رصيد نهاية السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٧. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٩٢٠,٠٠٠	١٥,٤٤٢,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(١,٦٨٩,٠٠٣)	(٢,٥٤٥,٧٦٢)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٣٤,٤٣٧	٩٨١,٤١٣	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٦٦٥,٤٣٤	١٣,٨٧٧,٦٥١	مصروف الضريبة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٥٠٥,٨١٩	٦٠,٢٢٤,٧٦٨	الربح المحاسبي الموحد للبنك
(٤,٤٥٠,٥٦٦)	(١,٦٠٩,٤٥٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,١٢٥,٤٥٨	٥,٦٩٣,٠٢٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٢,١٨٠,٧١١	٦٤,٣٠٨,٣٣٨	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٧٢,١٨٠,٧١١	٦٤,٣٠٨,٣٣٨	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٩,٩٥٥,٩٦٠)	(٨,٨٧٠,١١٦)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٣,٦٠٨,١٧٨)	(٣,٦٠٠,٤٦٣)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٩,٢٨٨,٧٦٥)	(٢,٢٤٠,٠٤٧)	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
٤٩,٣٢٧,٨٠٨	٤٩,٥٩٧,٧١٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٦,٩٩٩,١٧١	٧,٤٣٩,٦٥٧	ضريبة الدخل على الربح
١٦,٩٥٥,١٣١	١٦,٣٠٩,٧٧٣	مجموع الضرائب المستحقة
-	(٨٦٧,٧٧٣)	وفر سنوات سابق
١٨,٩٢٠,٠٠٠	١٥,٤٤٢,٠٠٠	مجموع مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
٪٢٨,٤٥	٪٢٥,٦٤	نسبة الضريبة الفعلية

## ٢٤. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٢٠١٩	
دينار أردني	
-	رصيد بداية السنة
٩,٣١٠,٥٨٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٣١٠,٥٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
٥٥٢,٦١١	إضافات
٢٠١,٢٢٩	فوائد التزامات عقود مستأجرة
(١,١٦٤,٠٤١)	الإيجارات المدفوعة
٨,٩٠٠,٣٨١	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة خلال عام ٢٠١٩ باستخدام نسب فائدة ٢,٣٢٪ و ٢,٧٪.

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠١٩	
دينار أردني	
١,٢٩٢,٠٠٩	التزامات قصيرة الأجل
٧,٦٠٨,٣٧٢	التزامات طويلة الأجل
٨,٩٠٠,٣٨١	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت ٢٢٧,٧٦٢ دينار أردني (إيضاح ٣١).

## ٢٥. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٦١٦,٢٠٦	١٢,٦٣٧,٨٥٤	أمانات مؤقتة
١٠,٩٨٩,٥٩٦	٨,٧٨٥,٨٨٨	شيكات بنكية وحالات واردة
٦,٤١٣,٩١٠	٦,٥٩٠,٠٢٦	مشتقات مالية دائنة
٣,٤٢٦,٢٣٢	٥,١٩٩,١٢٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٢٥,٨٨٧	٢,٦١٣,٩٦٩	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢,٤٨٥,٥٥٥	٣,١٩٤,٤٧٥	مصاريف مستحقة
٣٤٠,٠٨٠	٣٣٤,١١٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٧٨٣,٤٨٩	٥,٦٣٧,١٨٨	أخرى
٤٢,١٨٠,٩٥٥	٤٤,٩٩٢,٦٣٩	

## ٢٦. احتياطات

### - احتياطي إجباري

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

### - احتياطي إختياري

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ قام البنك بإقتطاع مبلغ ١٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الإحتياطي الإختياري، وذلك تماشياً مع قانون الشركات الذي يجيز هذا الإقتطاع على الأ يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠٪ من الأرباح الصافية للسنة وبما لا يتعارض مع قانون المصارف. هذا، وقد توقف البنك عن الإقتطاع لحساب الإحتياطي الإختياري إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ بحسب تعليمات الإدارة العامة.

### - احتياطات أخرى

يمثل هذا البند قيمة الاحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) بخصوص متطلبات تطبيق رأس المال التنظيمي وفقاً لمقررات بازل III. لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة 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 الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة والفوائد المعلقة و٠,٥٪ من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الإئتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

### - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك. تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠-٢,٥٪). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٦٦٪ و ٠,٥٧٪ على التوالي، من الأصول المرجحة بالمخاطر. تم خلال عام ٢٠١٩ إعفاء البنك من متطلبات الإضافة على الاحتياطي وذلك بما يتوافق مع متطلبات التعليمات رقم (٢٠١٨/٨) بشأن تطبيق مقررات بازل III.

٢٧. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>أفراد</b>
١,٢٤٢,٩٥٦	١,٣٨٠,٧٢٥	حسابات جارية مدينة
٢١,٦٤٢,٠٠٧	٢١,٧٦٤,٣٦٢	قروض وكمبيالات
١,٥٨٢,٩١٧	١,٧٧٣,٤٨١	بطاقات الائتمان
١٧,٨٨٥,٩٠٤	١٧,٢٨٨,٢٣٣	<u>القروض العقارية</u>
		<b>شركات</b>
٣,٩٢٧,٩٩٥	٥,٨٣٠,٧٢٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٤٧,٤٧٣	١٣,٥٢٦,٣٩٩	قروض وكمبيالات
		<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</b>
٢,٧٨٦,٣٤٣	٢,٥٨١,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
٧,٠٦٦,٢٩٨	٦,٨٩٩,٤٥٨	قروض وكمبيالات
١٣,٢٩٤,٥٣٣	١٠,٩٣٩,٦٩٤	الحكومة والقطاع العام
٨٢,٩٧٦,٤٢٦	٨١,٩٨٤,٥٥٩	
١٢٢,٣٤٢	١٧١,٢٥٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨,٩٢٨	١٦٣,٧٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٧١٥,٥٣٢	١٥,٨٥٤,٨٠٨	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٩,٩١٦,٦٢٢	١١,٦٦٠,٩٠٢	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٩٢٣	٦٢,٢٢٣	إيرادات من توظيفات أخرى
١٠٦,٧٩٥,٧٧٣	١٠٩,٨٩٧,٤٧٣	

٢٨. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>فوائد على ودائع العملاء:</b>
١,١٨٦,٣٥٢	٨٠٦,٢٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥٦٤,١٨٣	١٢,٥٣٩,٠٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩١,٩٧٦	٨٢٩,٦٠٦	تأمينات نقدية
٢٨٦,٥٦٠	٤١٩,٧٨٧	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٠١,٢٢٩	فوائد متعلقة بعقود الإيجار
١٠,٥٢٩,٠٧١	١٤,٧٩٥,٨٥٦	

٢٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>عمولات دائنة</b>
٩,٨٢٣,٧٠٦	٩,٣٦٣,٢٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٣٦,٩٦٦	١,٠٤١,٥٤٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٠٩٧,٢١٩	٢,٠٧١,٦٩١	إدارة حساب
١,٦٩٣,٠٥٤	١,٩٤٧,٢١٣	سحوبات صراف آلي
١,٢٤٦,٦٦٢	١,٣٧٢,٠٥١	برنامج عربي بريميموم
١,١١٦,٦٨٩	٩٦٠,٩٧٤	عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة
٣٧٢,٠٤٠	٣٦٦,٩٣٩	إيداعات نقدية
٤١٩,٦٠٦	٣٦٤,٥٣٥	تأمين على الحياة
٢٣٣,٧٠٨	٢٩١,٣٢٧	حوالات صادرة
١٧٩,٠٠٩	١٨٠,٧١٨	إيداع شيكات
١٦٠,٥٤٨	١٧١,٨٣٠	تسديد فواتير
٢١٤,٤٥٩	١٥٤,٣٨٦	إصدار دفاتر شيكات
١٣٣,٦٠٩	١٢٧,٤٩٨	بوالص تحصيل
١٠٠,١٢٣	١٠٠,٤٤٤	سحب نقدي
٢٨,٥٤٨	٧٧,١٧٧	شيكات صادرة
٧٦,٢٠٦	٥٣,٥٣٣	بطاقات ائتمانية
٢,٠٠٢,٨٢٢	٢,٠٣٠,٠٤١	أخرى
٢٠,٩٣٤,٩٧٤	٢٠,٦٧٥,١٦٠	
(٢,٧٦١,١٩١)	(٣,٦٣٣,٤٧٧)	<b>ينزل : عمولات مدينة</b>
١٨,١٧٣,٧٨٣	١٧,٠٤١,٦٨٣	

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٥٧٨,٢١٩	٢٢,٥٨١,٢٠٩	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٣,٩٥٥,٧٦٣	٣,٦٠٠,٤٦٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣,٠٠٥,١٣٣	٢,٧٨٠,٤٠٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٣١,٢٨٢	٩٤٧,٧٩٧	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٨٨٧,١٨٣	٩٩٠,٣٢٩	تأمين صحي
١٣٨,٦٢٨	١٤٢,٨١٣	مصاريف تدريب
٣١,٩٨٠	١٨,٤١٤	أخرى
٣١,٥٢٨,١٨٨	٣١,٠٦١,٤٢٩	

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

### ٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٦١٩,٣٤٨	٥,٩٦٠,٩٥٥	رسوم ضمان الودائع *
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٢,٩٧٩,٦٦٨	٣,٥٤٠,٨٤٠	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,٧٦٩,٠٠٢	١,٧٥٦,٤٦٦	دعاية وإعلان وتسويق
١,١١٦,٦١٠	١,١٦٩,٩١٤	هاتف وبرق
٩١٧,٩٨٨	١,٠٣٢,١٢٨	بريد وطوابع
٩٥٨,٠٤٦	١,٠١٨,٢٢٥	تأمين
٨٦٨,٥٣٤	١,٠١١,٣٨١	صيانة ونظافة
٦٣٨,٠٠٢	٦٣٢,١٦٥	ماء وكهرباء
٢٦٩,٢١٩	٤٨١,٨٥٧	تبرعات
٤٢٦,٣٢١	٤٦١,٨٩٣	أتعاب مهنية
٥٦١,٢٠٤	٤٥٣,٤٨٥	رسوم وإشتراكات
٣١١,٣٩٧	٣٨٨,٣٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٨,٢٠٣	٣٦٢,٠٢٠	سفر وإقامة وتنقلات
١,٢٧٤,٦٢٧	٢٢٧,٧٦٢	إيجارات
٤٩٥,٢٣٧	١١٩,١٣٥	مخصص قضايا
٩٤٢,٧٩٤	٦٩٣,٣٩١	متفرقة
٢٢,٥٨٦,٢٠٠	٢٢,٤٠٩,٩٦٢	

\* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع.

### ٣٢. خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣,٢٦٧	-	-	٤٣,٢٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٩,٨٧٨)	-	-	(١٩,٨٧٨)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٦٥١,٣١٥	٥,٠٩٤,١٩٤	(٢٥٣,٤٧٠)	١,٨١٠,٥٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٠,٢١٩	-	-	١٣٠,٢١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٧١٢)	-	٢٥,٨١٦	(٣٠,٥٢٨)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٨٠٠,٢١١	٥,٠٩٤,١٩٤	(٢٢٧,٦٥٤)	١٩,٣٣,٦٧١	

٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٩٩,٢٩٥)	-	-	(٩٩,٢٩٥)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٠٠٩	-	-	٣٠,٠٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٩٦,٩٨٢	٢,٨٠٦,٩٤٣	٣٤٢,٨١٤	٢٤٧,٢٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦١,٤١٢)	-	-	(٦١,٤١٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٠,٠٨٠	-	٢,٢١١	٣٣٧,٨٦٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٦٠٦,٣٦٤	٢,٨٠٦,٩٤٣	٣٤٥,٠٢٥	٤٥٤,٣٩٦	

### ٣٣. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧١,٤٧٢,٩١٢	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦١,٧٣٥,٨٨٨	٥٩٦,٢٣٤,٣٢٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤٦,٠٦٥,٧٩٢)	(١٣٦,٩١٩,٩٤٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٥٨٣,٠٧١)	(٩٠١,٣٩٢)	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥٦,٢٤٧,٤٦٠)	(١٦٥,٨٠٦,٤٢٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	٨٣٧,٨٣٨,٧٢٦	

### ٣٤. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة، وقد تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
١٨٣,٢٣٩,٨٩٧	١٥٥,٩٠٩,١٢٦	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
٣٤,٧٢٠,٤٢٤	١٨,٩٥١,٢١٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٥٨١,٦٤٥	٦,١٢٧,٥٤٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع العملاء
١,١٨٥,٤٣٦	٨٨٠,٥٣١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تأمينات نقدية
٢٩,٤٢٩,٣٣٨	١٤,٣٣٤,٤٥٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
			اعتمادات وكفالات
			سقوف ائتمانية غير مستغلة



٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	عناصر قائمة الدخل الموحد:
دينار أردني	دينار أردني		
١٣,٩٦٩,١٩٩	١٥,٤٢٣,١٧٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٧,٠١٩,٦٣٤	٤,٠٥٦,٧١٧	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
٢,٠٧٦,٦٧٧	٢,٠٧٤,٦٠١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	توزيعات نقدية
٦,٣٣٠,٤٣٥	٧,١٥٦,٩٠٦	الإدارة التنفيذية	رواتب ونفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ١٢,٣٥% و ١٤,١٢%, على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٧٣,٦٨% و ٩٤,٨١%, على التوالي، من رأس المال التنظيمي للبنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٤٤% إلى ١١% كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٣,٥% إلى ١٣%.

٣٥. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

قياس القيمة العادلة باستخدام		قياس القيمة العادلة باستخدام	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الأول)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	١٧,٤٧١,٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤,٩٩١,٤٢١	٣,٩٦٤,٣٤١	٨,٩٥٥,٧٦٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧,١٦٦,٧٣٣	-	٧,١٦٦,٧٣٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ١٠):			
درجة			
غير مدرجة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٦):			
درجة			
غير مدرجة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
موجودات مالية بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ١٠):			
درجة			
غير مدرجة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٦):			
درجة			
غير مدرجة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				<b>موجودات مالية</b>
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٥٩٧,٠٩٨,٠١٦	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٥٩٧,٠٩٨,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	موجودات مالية أخرى
٢٣,١٧٩,٧٣٣	٢٦,٢٩٩,٧٦٠	٢٣,١٧٩,٧٣٣	٢٦,٢٩٩,٧٦٠	
<u>٢,٦٢٠,٣٤١,٤٦٧</u>	<u>٢,٧٢٦,٢٦٦,٥٣٠</u>	<u>٢,٦٢٠,٣٤١,٤٦٧</u>	<u>٢,٧٢٦,٢٦٦,٥٣٠</u>	
				<b>مطلوبات مالية</b>
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٣,٠٧١	٩٠١,٣٩٢	١,٥٨٣,٠٧١	٩٠١,٣٩٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٢,٢١٢,٩٣٨,٠٦٥	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٢,٢١٢,٩٣٨,٠٦٥	ودائع العملاء
٨٦,٥٨١,٤٦٨	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٨٦,٥٨١,٤٦٨	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	تأمينات نقدية
٢٢,٣٣٩,٠٨٨	٢٢,١٥٢,٧٠٢	٢٢,٣٣٩,٠٨٨	٢٢,١٥٢,٧٠٢	مطلوبات مالية أخرى
<u>٢,٣٧٠,٣١٥,٥٠٤</u>	<u>٢,٤٦٩,٤٣٩,٩٧٣</u>	<u>٢,٣٧٠,٣١٥,٥٠٤</u>	<u>٢,٤٦٩,٤٣٩,٩٧٣</u>	

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع العملاء والتأمينات النقدية 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 الدخل الشامل، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة الدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣٧. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠١٩

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	نول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	-	-	-	-	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٩٢,١٩١,٠٥٣	-	١٩,٤٦١,٠٣٩	١١٧,٨٦٥	٥,١٢٥,٢٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١٣,٠٩٩	-	٢٤٦,١٤٧	١١,٦١٠,٧٤٤	١,٢٥٠,٩٨٦,٩٨٥	والفروع الخارجية
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	-	-	-	-	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٩٠,٩٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٣,٩٨٥,٠٢٤	-	-	-	-	١٣,٩٨٥,٠٢٤	خلال الدخل الشامل
٩,١٨٠,٩٠٣	-	-	-	-	٩,١٨٠,٩٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٢,٧٠١	-	-	-	-	٢,٨٤٢,٧٠١	عقارات وآلات ومعدات
١,١٠٢,٤٧٦	-	-	-	-	١,١٠٢,٤٧٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢,٦٤٩,٠٧١	-	-	-	-	١٢,٦٤٩,٠٧١	مشاريع تحت التنفيذ
٤٠,٢٢٤,٥٨٢	-	-	-	٣,٣٤٨,٣٢٨	٣٦,٨٧٦,٢٥٤	موجودات غير ملموسة
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٩٢,٢٠٤,١٥٢	-	١٩,٧٠٧,١٨٦	٨٣٢,٣٩٧,٩٣٧	١,٨٣٥,٨٦٥,٢٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	-	-	-	-	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠١,٣٩٢	-	-	-	-	٩٠١,٣٩٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	-	-	-	-	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	ودائع العملاء
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	-	-	-	-	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	تأمينات نقدية
٢٨,٧٠٦,٢١٨	-	-	-	-	٢٨,٧٠٦,٢١٨	مخصصات متنوعة
١٠,٣٩٣,٧٩٠	-	-	-	-	١٠,٣٩٣,٧٩٠	مخصصات الضرائب
٨,٩٠٠,٣٨١	-	-	-	-	٨,٩٠٠,٣٨١	التزامات عقود مستأجرة
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	-	-	-	-	٤٤,٩٩٢,٦٣٩	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	-	-	-	-	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	مجموع المطلوبات
٩٩,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٠,٨٢٩,٦٠٢	-	-	-	-	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي اختياري
١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	-	-	-	-	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	احتياطي القيمة العادلة
٣٥,٠٥٠,٠٣٠	-	-	-	-	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	أرباح مدورة
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	-	-	-	-	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	صافي حقوق الملكية
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	-	-	-	-	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي
						الموحدة:
٤٧,٩٩٧,٤٢٢	٨,٣٨٠,٢٩٧	٦,٤٥٢,٠٠٠	٧,١٧٦,٣٥٥	-	٢٥,٩٨٨,٧٧٠	كفالات
٣١,١٠٨,٦٣١	٥,٧٨٧,١١١	٤٧٥,٧٧٢	٢٠,٨٨٦,٩٢٥	-	٣,٩٥٨,٨٢٣	إعتمادات
٢٢٧,٩٥٧,٨١١	-	-	-	-	٢٢٧,٩٥٧,٨١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	١٤,١٦٧,٤٠٨	٦,٩٢٧,٧٧٢	٢٨,٠٦٣,٢٨٠	-	٢٥٧,٩٠٥,٤٠٤	مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	-	-	-	-	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١٠١,٣٩٠,٧٧٦	-	٦٣,٣٨٣,٤١٩	٢,٩٢١,٣١٧	٣,٧٤٣,٨٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١٩,٨٦٤	-	١٧٩,٩٤٤	١١,٤٩٣,٣٥٦	١,٢٨٦,٠٢٣,١٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	-	-	-	-	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	-	-	-	٢١٩,٨٤٧,٢١٩	٣٩,٤٤٢,٧٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٥٨٦,١٨٠	-	-	-	-	١٣,٥٨٦,١٨٠	عقارات وآلات ومعدات
٢,٠٥١,٨٤١	-	-	-	-	٢,٠٥١,٨٤١	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٠١,١١١	-	-	-	-	١,٣٠١,١١١	موجودات غير ملموسة
١١,٠٨٤,٧٢٢	-	-	-	-	١١,٠٨٤,٧٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٥٤١,٦٦٥	-	-	-	٣,٣٥٢,٠٦٦	٣٣,١٨٩,٥٩٩	موجودات أخرى
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	١٠١,٤١٠,٦٤٠	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣	٧٠٠,٦٥١,٢٤٦	١,٧٩٦,١٠٢,٠٠٤	مجموع الموجودات
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	-	-	-	-	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٣,٠٧١	-	-	-	-	١,٥٨٣,٠٧١	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	-	-	-	-	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	ودائع العملاء
٨٦,٥٨١,٤٦٨	-	-	-	-	٨٦,٥٨١,٤٦٨	تأمينات نقدية
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	مخصصات متنوعة
١٠,٢٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	١٠,٢٤٩,٨٢٦	مخصصات الضرائب
٤٢,١٨٠,٩٥٥	-	-	-	-	٤٢,١٨٠,٩٥٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٧,٠٠٥,٨٧٤	-	-	-	-	٢,٤٢٧,٠٠٥,٨٧٤	مجموع المطلوبات
٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	٥٦,١٩٢,٨٢٢	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي اختياري
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	٥٢,٢١٦,٥١٤	أرباح مدورة
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	-	-	-	-	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	صافي حقوق الملكية
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	-	-	-	-	٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٥٠,٨١٣,٥٨٥	٨,٩٢٦,٩٥٦	٥,٩٩٠,٥٠٨	٥,٥٩٣,٧٧٥	٤,٧٦٠,٤١٦	٢٥,٥٤١,٩٣٠	كفالات
٣١,٦١٢,٠٣٥	٤,٣٥٠,٤٥٢	٧٠,٩٠٠	٢٣,٤٩٦,١٣٣	٣,٦٩٤,٥٥٠	-	إعتمادات
١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	-	-	-	-	١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	سقوف تسهيلات ائتمانية
٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	١٣,٢٧٧,٤٠٨	٦,٠٦١,٤٠٨	٢٩,٠٨٩,٩٠٨	٨,٤٥٤,٩٦٦	١٧٩,٤٠١,٧٩٦	مباشرة غير مستقلة

## ٣٨ . إدارة المخاطر

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

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

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

### مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تنتم 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 عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنوع 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 ض المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة.

### مخاطر السوق

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

## مخاطر أسعار الفائدة

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

## مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك 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 تتجم 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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
	<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٢٦٥,٦٢١,٢٣١	٢٩١,٠٤٣,٧٢٧
	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٨٩٥,٢٠٧
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠
	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥
	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١
	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٥١٢,٥٤٦	٣١,٤٨٢,١٤٠
	موجودات مالية أخرى
<b>٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧</b>	<b>٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠</b>

### بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٥٠,٨١٣,٥٨٥	٤٧,٩٩٧,٤٢٢
	كفالات
٣١,٦١٢,٠٣٥	٣١,١٠٨,٦٣١
	إعتمادات
١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	٢٢٧,٩٥٧,٨١١
	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦</b>	<b>٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤</b>

٢. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	٣٥,٥٣٨,٥١٣	-	٣١,٤٩٤,٦٧٨	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	٢٤١,٣٢٢,٢٠٣
مقبولة المخاطر	٢٦٨,٧٤٧,٢٠٧	٢٦٨,٦٣٣,٣٠٤	٤٣٦,٤٦٩,٣٣٦	-	٩٧٣,٨٤٩,٨٤٧
تحت المراقبة	٣٨,٨٨٢,١٨٠	٨٨,٢١٣	٦,٣٩٧,٣٣٥	-	٤٥,٣٦٧,٧٢٨
غير عاملة:	٨,٣١٣,٨٨٥	٦,٤٥٠,٥٩٨	٢٤,٤٤٨,٢٣٩	-	٣٩,٢١٢,٧٢٢
دون المستوى	١,٩٨٩,٥٤١	١,٨٣٨,٥٣٤	٢,٩١١,٦١٨	-	٦,٧٣٩,٦٩٣
مشكوك فيها	١,٨٣٩,٩١٢	٢,٢١١,٥٢٩	٦,٢٤١,٧٤٩	-	١٠,٢٩٣,١٩٠
هالكة	٤,٤٨٤,٤٣٢	٢,٤٠٠,٥٣٥	١٥,٢٩٤,٨٧٢	-	٢٢,١٧٩,٨٣٩
المجموع	٣٥١,٤٨١,٧٨٥	٢٧٥,١٧٢,١١٥	٤٩٨,٨٠٩,٥٨٨	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠
مخصص الفوائد المعلقة	(١,١٩٥,٦٢١)	(٤٩٦,٧٢٧)	(٢,٦١٧,٩٣٥)	-	(٤,٣١٠,٢٨٣)
مخصص الخسائر	(١٣,٧٠٧,٢٣٩)	(٢,٨٠٣,٦٠٦)	(١٦,٠٦٤,٤٠٦)	(٩,٩٩١)	(٣٢,٥٨٥,٢٤٢)
الائتمانية المتوقعة	٣٣٦,٥٧٨,٩٢٥	٢٧١,٨٧١,٧٨٢	٤٨٠,١٢٧,٢٤٧	١٧٤,٢٧٩,٠٢١	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	٢٥,٨٤٤,٦٤٧	-	٣١,٨٨٦,١٩٥	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	٢٧٣,١٢١,٣٢٩
مقبولة المخاطر	٣٠٣,٨٢٥,٢٣١	٢٧٦,١٩٠,٥٤٧	٤٣٦,٢٥٤,٦٨٧	-	١,٠١٦,٢٧٠,٤٦٥
تحت المراقبة	٢٠٩,٨٠٨	٧٠٥,٤٩٣	١٤,٥٧٣,٧٤١	-	١٥,٤٨٩,٠٤٢
غير عاملة:	٤,٩٨١,٨٣٧	٣,٤٨٣,٢٤٠	١٤,١٣٥,١٦٤	-	٢٢,٦٠٠,٢٤١
دون المستوى	٧٠٣,٦٥٠	١,٠٠١,٦٥٦	٦٩,٦٦٣	-	١,٧٧٤,٩٦٩
مشكوك فيها	١,٠٥٣,٠٧٥	٣٧٦,٤٥١	١,٣٣١,٦٨٣	-	٢,٧٦١,٢٠٩
هالكة	٣,٢٢٥,١١٢	٢,١٠٥,١٣٣	١٢,٧٣٣,٨١٨	-	١٨,٠٦٤,٠٦٣
المجموع	٣٣٤,٨٦١,٥٢٣	٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠	٤٩٦,٨٤٩,٧٨٧	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧
مخصص الفوائد المعلقة	(٧٨٩,٨١٢)	(٣٩٨,٤٩٢)	(١,٩٣٥,١٠٥)	-	(٣,١٢٣,٤٠٩)
مخصص الخسائر	(١١,٩٣٦,٠٦٥)	(١,٢٥٦,٣٢٦)	(١٣,٤٢٩,٣١٧)	(١٩,٦٥١)	(٢٦,٦٤١,٣٥٩)
الائتمانية المتوقعة	٣٢٢,١٣٥,٦٤٦	٢٧٨,٧٢٤,٤٦٢	٤٨١,٤٨٥,٣٦٥	٢١٥,٣٧٠,٨٣٦	١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩



- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٤,١٣٥,٤١٦	-	٣١,٢٢٥,٨٤١	٦٥,٣٦١,٢٥٧
١,٥١٣,٧٨٧	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٨٣,٧٢٢,٢٧٨	١١٠,٥٠٤,٤٣٧
-	-	٨٦٤,٢٥٩	٨٦٤,٢٥٩
-	-	٨,٦٥٦,٨٠٦	٨,٦٥٦,٨٠٦
-	-	٤,١٢٦,٣٦٥	٤,١٢٦,٣٦٥
-	-	١,٠٧١,٥١٢	١,٠٧١,٥١٢
-	-	٣,٤٥٨,٩٢٩	٣,٤٥٨,٩٢٩
٣٥,٦٤٩,٢٠٣	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	١٢٤,٤٦٩,١٨٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩
٣٥,٥٣٨,٥١٣	-	٣١,١٧٠,٢٠٢	٦٦,٧٠٨,٧١٥
-	-	٣٢٤,٤٧٨	٣٢٤,٤٧٨
-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢
١١٠,٦٩٠	-	٩٢,٩٧٤,٥٠٤	٩٣,٠٨٥,١٩٤
٣٥,٦٤٩,٢٠٣	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	١٢٤,٤٦٩,١٨٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٠١٦,٧١٣	٦,٦٩٢,٠٩٢	٢٥,١٩٤,١٠٣	٥٤,٩٠٢,٩٠٨
٣,١٣٠,٠٧٧	٢٢,٧٨٧,٣٢٧	١٠١,٠٥٦,٠٠٦	١٢٦,٩٧٣,٤١٠
٢٧١,٣٧٤	-	٧٧٩,٦٨٢	١,٠٥١,٠٥٦
-	-	١,٧٨١,٧٩٧	١,٧٨١,٧٩٧
-	-	-	-
-	-	٧٠١,٧٤١	٧٠١,٧٤١
-	-	١,٠٨٠,٠٥٦	١,٠٨٠,٠٥٦
٢٦,٤١٨,١٦٤	٢٩,٤٧٩,٤١٩	١٢٨,٨١١,٥٨٨	١٨٤,٧٠٩,١٧١
٢٥,٨٤٤,٦٤٧	-	٣١,٢٠٧,١٩٥	٥٧,٠٥١,٨٤٢
-	-	٦٧٩,٠٠٠	٦٧٩,٠٠٠
-	٢٩,٤٧٩,٤١٩	-	٢٩,٤٧٩,٤١٩
٥٧٣,٥١٧	-	٩٦,٩٢٥,٣٩٣	٩٧,٤٩٨,٩١٠
٢٦,٤١٨,١٦٤	٢٩,٤٧٩,٤١٩	١٢٨,٨١١,٥٨٨	١٨٤,٧٠٩,١٧١

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	بنكية مقبولة	كفالات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار أردني
٢٥٩,٤٧٧	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٦٧٦	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفرع الخارجية
١٣,٧٠٧,٢٣٩	٣١٤,٦٣٦,٩٦١	١١,٦٩٠	١١,٦٩٠	-	-	٣٥,٥٣٨,٥١٣	-	٣٥٠,٢٨٦,١٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢,٨٠٣,٦٠٦	٢٤٩,٤٠٧,٠١٦	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	-	-	٢٧٤,٦٧٥,٣٨٨	للأفراد
٣,١٣٠,٣٣٧	٢٦٨,٤٣٣,٦٥٦	٩٣,٧٣٩,٤٧٧	٧٦,٤٧٢,٤٧٨	-	-	١٧,٢٦٦,٩٩٩	-	٣٦٢,١٧٢,٧٣٣	قروض عقارية
١٢,٩٣٤,٠٦٩	١٠٣,٢٨٩,٢١٣	٣٠,٧٢٩,٧٠٧	١٦,٥٠٢,٠٢٦	-	٣٢٤,٤٧٨	١٣,٩٠٣,٢٠٣	-	١٣٤,٠١٨,٩٢٠	الشركات الكبرى
٩,٩٩١	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧٨٤,١٨٨	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	للحكومة والقطاع العام
-	٣١,٤٨٢,١٤٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٨٢,١٤٠	موجودات مالية بالكافة المغطاة
٣٣,٦٤٢,٥٨٣	٢,٤٥٠,٨٤٥,٨٥٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩	٩٣,٠٨٥,١٩٤	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٣٢٤,٤٧٨	٦٦,٧٠٨,٧١٥	-	٢,٥٩١,٢٣٢,٦١٣	موجودات أخرى
٣٣٤,١١٠	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	المجموع
٣٣,٩٧٦,٦٩٣	٢,٧١٢,٩٠٩,٧١٨	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩	٩٣,٠٨٥,١٩٤	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٣٢٤,٤٧٨	٦٦,٧٠٨,٧١٥	-	٢,٨٩٨,٢٩٦,٤٧٧	التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة
									المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢١٦,٢١٠	٢٦٥,٨٣٧,٤٤١	-	-	-	-	-	٢٦٥,٨٣٧,٤٤١
٣٣,٥٥٤	١٧١,٤٧٢,٩١٢	-	-	-	-	-	١٧١,٤٧٢,٩١٢
-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	-	-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨
١١,٩٣٦,٠٦٥	٣٠٧,٢١٦,٧٨٧	٢٦,٤١٨,١٦٤	٥٧٣,٥١٧	-	-	٢٥,٨٤٤,٦٤٧	٣٣٣,٦٣٤,٩٥١
١,٢٥٦,٣٢٦	٢٥٠,٨٩٩,٨٦١	٢٩,٤٧٩,٤١٩	-	٢٩,٤٧٩,٤١٩	-	-	٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠
١,٥٨٣,٢٧٩	٢٦٢,٩٢٨,٢٨٦	١١١,١٢٩,١٦٦	٩٦,١٢,٩٧١	-	-	١٥,٠٠٨,١٩٥	٣٧٤,٠٥٧,٤٥٢
١١,٨٤٦,٠٣٨	١٠٣,٢١٣,٠٧٦	١٧,٦٨٢,٤٢٢	٨٠٤,٤٢٢	-	٦٧٩,٠٠٠	١٦,١٩٩,٠٠٠	١٢٠,٨٩٥,٤٩٨
١٩,٦٥١	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	-	-	-	-	-	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧
٦٥٣,٩٢٩	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤
-	٢٩,٥١٢,٥٤٦	-	-	-	-	-	٢٩,٥١٢,٥٤٦
٢٧,٥٤٥,٠٩٢	٢,٣٢٩,٤٥٢,٦٥٨	١٨٤,٧٠٩,١٧١	٩٧,٤٩٨,٩١٠	٢٩,٤٧٩,٤١٩	٦٧٩,٠٠٠	٥٧,٥٠١,٨٤٢	٢,٥١٤,١٦١,٨٢٩
٢٤٠,٠٨٠	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦
٢٧,٨٨٥,١٧٢	٢,٥٦٥,٧٣٨,١٤٤	١٨٤,٧٠٩,١٧١	٩٧,٤٩٨,٩١٠	٢٩,٤٧٩,٤١٩	٦٧٩,٠٠٠	٥٧,٥٠١,٨٤٢	٢,٧٥٠,٤٤٧,٣١٥

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة

المجموع

- القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات						
الخصارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات	سيارات واليات	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٥٩٣,٨٣٩	٧,٦٤٠,٦٩٥	٦٧٣,١٩٠	٣٦٨,٩٨٤	٢٨١,٧٥٧	٢٢,٤٤٩	٨,٣١٣,٨٨٥
١,٦٨٨,٥٤٦	٣,٥١٧,٧٤٨	٢٨٧,٨٥٤	-	٢٨٧,٨٥٤	-	٣,٨٠٥,٦٠٢
١,٢١٠,٠٠٨	٣,٣٠٨,٦٢٣	٣,١٤١,٩٧٥	١٨,١١٥	٣,١٢٣,٠١٣	٨٤٧	٦,٤٥٠,٥٩٨
١٢,٣٦٠,١٤٣	١٦,٠٨٨,٨٥٠	٤,٥٥٣,٧٨٧	٧٧,٩٩٠	٤,٣٧٦,١٨٢	٩٩,٦١٥	٢٠,٦٤٢,٦٣٧
١٩,٨٥٢,٥٣٦	٣,٠٥٥,٩١٦	٨,٦٥٦,٨٠٦	٤٦٥,٠٨٩	٨,٠٦٨,٨٠٦	١٢٢,٩١١	٣٩,٢١٢,٧٢٢

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

القيمة العادلة للضمانات						
الخصارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات	أخرى	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩,٩٩١,٤٢٦	٤,٦١٥,٣٧١	٣٦٦,٤٦٦	١٢٩,٢٤٨	٢٣٠,٢٨٣	٦,٩٣٥	٤,٩٨١,٨٣٧
١,٢٥٦,٣٢٦	٢,٠٢٤,٦٩٧	١,٤٥٨,٥٤٣	١١,٢٣٥	١,٤٤٧,٣٠٨	-	٣,٤٨٣,٢٤٠
١١,١٥٨,٤٩٧	١٢,٤٤٠,٤٧٧	١,٦٩٤,٦٨٧	١٣,٨٩٦	١,٦١٢,٢٢٢	٦٨,٥٦٩	١٤,١٣٥,١٦٤
٢٢,٤٠٦,٢٤٩	١٩,٠٨٠,٥٤٥	٣,٥١٩,٦٩٦	١٥٤,٣٧٩	٣,٢٨٩,٨١٣	٧٥,٥٠٤	٢٢,٦٠٠,٢٤١

تمهيلات ائتمانية مباشرة:  
للأفراد  
القروض العقارية  
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
المجموع

٣. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	-	-	-	-	٢٩١,٠٤٣,٧٢٧
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٩٢,١٩١,٠٥٣	-	١٩,٤٦١,٠٣٩	١١٧,٨٦٥	٥,١٢٥,٢٥٠
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١٣,٠٩٩	-	٢٤٦,١٤٧	١١,٦١٠,٧٤٤	١,٢٥٠,٩٨٦,٩٨٥
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٩٠,٩٨١
٣١,٤٨٢,١٤٠	-	-	-	٣,٣٤٨,٣٢٨	٢٨,١٣٣,٨١٢
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٩٢,٢٠٤,١٥٢	-	١٩,٧٠٧,١٨٦	٨٣٢,٣٩٧,٩٣٧	١,٦١٣,٢٨٠,٧٥٥
٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧	١٠١,٤١٠,٦٤٠	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣	٧٠٠,٦٥١,٢٤٦	١,٦٢٠,٩٩١,٤٨٨
٤٧,٩٩٧,٤٢٢	٨,٣٨٠,٢٩٧	٦,٤٥٢,٠٠٠	٧,١٧٦,٣٥٥	-	٢٥,٩٨٨,٧٧٠
٣١,١٠٨,٦٣١	٥,٧٨٧,١١١	٤٧٥,٧٧٢	٢٠,٨٨٦,٩٢٥	-	٣,٩٥٨,٨٢٣
٢٢٧,٩٥٧,٨١١	-	-	-	-	٢٢٧,٩٥٧,٨١١
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	١٤,١٦٧,٤٠٨	٦,٩٢٧,٧٧٢	٢٨,٠٦٣,٢٨٠	-	٢٥٧,٩٠٥,٤٠٤
٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	١٣,٢٧٧,٤٠٨	٦,٠٦١,٤٠٨	٢٩,٠٨٩,٩٠٨	٨,٤٥٤,٩٦٦	١٧٩,٤٠١,٧٩٦

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات	٢٥,٩٨٨,٧٧٠
اعتمادات	٣,٩٥٨,٨٢٣
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٢٧,٩٥٧,٨١١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٥٧,٩٠٥,٤٠٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٧٩,٤٠١,٧٩٦

- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

إجمالي	أخرى	٢٠١٩			المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)		
		دينار أردني	زراعة	عقارات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	-	-	-	-	-	
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	-	-	-	-	-	
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	٦٣١,٥٥٢,٢٥٨	٨,٠٥٤,٠٨٥	٣١٠,٢١٢,١٣٠	١٣٨,٧٥٩,٤٨١	-	-	١٧٤,٢٧٩,٠٢١	-	-	-	-	-	
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٣٥,٧٣٤,١٦٧	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٥٦,٨١٤	-	-	-	-	-	
٣١,٤٨٢,١٤٠	٣,٦٦٢,٧٠٧	-	-	١٧,٠٠٠,٩٠٨	-	-	٧,١٦٦,٧٣٣	٣,٦٥١,٧٩٢	-	-	-	-	
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٦٧٠,٩٤٩,١٣٢	٨,٠٥٤,٠٨٥	٣١٠,٢١٢,١٣٠	١٥٥,٧٦٠,٣٨٩	-	-	١,٠١٢,٤٢٦,٦٦٧	٤٠٠,١٨٧,٦٢٧	٢٠١٩	٣١	٣١	٣١	
٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧	٦٥٢,٦٢٣,٦٦٨	٩,٣٧١,٩٥٠	٣١٧,٨٥٣,٨٦٦	١٥٧,٠٣١,٠٣٣	-	-	٩٠٧,١٨٨,٥٩٨	٤٤٢,٥٤٧,٦٢٢	٢٠١٨	٣١	٣١	٣١	

٤. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	دينار أردني	قطاع عام
٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	-
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	-
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	-
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	-
٣١,٤٨٢,١٤٠	٣١,٤٨٢,١٤٠	-
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	-
٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧	٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧	-

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٢,٥٤٧,٦٢٢	٤٠٠,١٨٧,٦٢٧	-	-	٤٠٠,١٨٧,٦٢٧	قطاع عام
٩٠٧,١٨٨,٥٩٨	١,٠١٢,٢٠٣,٦٨٣	-	-	١,٠١٢,٢٠٣,٦٨٣	مالي
١٥٧,٠٣١,٠٣٣	١٥٥,٧٦٠,٣٨٩	٤,٢٠٤,٠٤٩	٣٤,٦٩٥,٩٤١	١١٦,٨٦٠,٣٩٩	التجارة
٣١٧,٨٥٣,٨٦٦	٣١٠,٢١٢,١٣٠	٣,٦٧٠,٥٩٠	١,٠١١,٤٧١	٣٠٥,٥٣٠,٠٦٩	عقارات
٩,٣٧١,٩٥٠	٨,٠٥٤,٠٨٥	٢٢٢,١٥١	٥٧٧,٠٤٧	٧,٢٥٤,٨٨٧	الزراعة
٦٥٢,٦٢٣,٦٦٨	٦٧٠,٩٤٩,١٣٢	٦,٩٥٣,١١٣	٩٥,١٦٧	٦٦٣,٩٠٠,٨٥٢	أخرى
٢,٤٨٦,٦١٦,٧٣٧	٢,٥٥٧,٣٦٧,٠٤٦	١٥,٠٤٩,٩٠٣	٣٦,٣٧٩,٦٢٦	٢,٥٠٥,٩٣٧,٥١٧	

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	التصنيف الائتماني القطاع الخاص: غير مصنف حكومات وقطاع عام المجموع
٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	
٢٢٢,٦٨٤,٣٣٥	٢٢١,٣٨٥,٣١١	
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	

#### ثانياً: مخاطر السوق

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

#### ١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
(٧٣١,٩٨٧)	١٠+	(٨٤٩,٢١٧)	١٠+	دينار أردني

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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
-	-	-	-	-	-	٤٢٨,٠٦٣,٨١٣	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٨١,٨٦٠	٦٠,٤٧٧,٩٥٠	-	-	-	-	٥٠,٨٣٥,٣٩٧	١١٦,٨٩٥,٢٠٧
٥٦٩,٦٥٠,٣٨٤	٢٧١,٦٧٠	٢٧١,٦٧٠	٨١٥,٠١٠	-	-	٢٦,٣١٢,٢٦٦	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠
٢٥٧,٠١٥,٨٧٩	٣٥,٩٦٤,٦١٨	٢٤,٢٢٦,٠٤٣	٣١,٨١٧,٤٣٧	٢٠٩,٨٨٩,٦٥٩	٧٠٣,٩٤٣,٣٣٩	-	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥
-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٦,٤٢٦,٧٧٨
٢,١٦٩,٤٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٣,٨٢١,٤٨٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١
-	-	-	-	-	-	١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٣,٩٨٥,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٢,٧٠١	٢,٨٤٢,٧٠١
-	-	-	-	-	-	١,١٠٢,٤٧٦	١,١٠٢,٤٧٦
-	-	-	-	-	-	٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٠,٩٠٣
-	-	-	-	-	-	١٢,٦٤٩,٠٧١	١٢,٦٤٩,٠٧١
١٠,٥١٩,٩٢٦	١,٦٨٩,٣٢٢	٦,٧٦٩,٦٦٠	-	-	-	٢١,٢٤٥,٦٧٤	٤٠,٢٢٤,٥٨٢
٨٥٥,٥٧٢,٥٤٨	١٠٠,٤٠٣,٥٦٠	٨١,٢٦٧,٣٧٣	٣٢,٦٣٢,٤٤٧	٣٩٣,٧١١,١٤١	٧٢٣,٩٤٣,٣٣٩	٥٩٢,٦٤٤,١٠٣	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١
-	-	-	-	-	-	١٠,٨٣٨,٧٩٨	١٣٦,٩١٩,٩٤٨
١٢٦,٠٨١,١٥٠	-	-	-	-	-	٩٠١,٣٩٢	٩٠١,٣٩٢
-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥
٧٢٥,٨٧٦,٠٧٩	١٢٥,٩٢٢,٣٨٥	١١٦,٦٦٤,٠٦٢	١٣٦,٠٢٦,٤٢٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	٤٦,٩٥٦,٢٦٦	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥
٥,٤٩١,١٣٨	١١,٤٥١,٢٦٢	١١,٢٣٠,١٨٥	٢١,٣٩٩,٠١٥	-	-	٢٨,٧٠٦,٢١٨	٩٦,٥٢٧,٨٦٦
-	-	-	-	-	-	١٠,٣٩٣,٧٩٠	٢٨,٧٠٦,٢١٨
-	-	-	-	-	-	٨,٩٠٠,٣٨١	١٠,٣٩٣,٧٩٠
-	-	-	-	-	-	٣٣,٠٤٢,٦٩٦	٨,٩٠٠,٣٨١
٨,٧٥٥,٤٦٨	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	-	٤٤,٩٩٢,٦٣٩
٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١,١٩٩,٩٧٤,١١٢	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩
-	-	-	-	-	-	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٦٠,٨٢٩,٦٠٢
-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)
-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	٣٥,٠٥٠,٠٣٠
-	-	-	-	-	-	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢
٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١
(١٠,٦٣١,٢٨٧)	(٣٦,٩٧٠,٠٨٧)	(٤٦,٦٢٦,٨٧٤)	(١٢٧,٩٨٧,٤٧٢)	(٣٧٧,٤٦٢,٩١٤)	٦٩٣,٩٦٩,٥٤٧	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)	-
(١٠,٦٣١,٢٨٧)	(٤٧,٦٠١,٣٧٤)	(٩٤,٢٢٨,٢٤٨)	(٢٢٢,٢١٥,٧٢٠)	١٥٥,٢٤٧,١٩٤	٨٤٩,٢١٦,٧٤١	-	-



## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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
<b>موجودات</b>							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٣٦٦,١٩٣,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١٣١,٢٠٢,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٧٧٧,٤٠٠	٣٦,٤٥٩,١٠٨
							أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	١١,١٧٤,٣١٥	-	-	-	١,٣٠١,٤٠٠	٣,٤٩٦,٠٠٠	٤٤٧,٠٦٥,٥٧٣
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	-	٧٢٤,٤٩٧,٧٧٨	١٤٥,٣٧٣,٦١٥	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٣٤,٩٥٣,٨٩٣	٤٥,٦٠٠,٥٠٥	٢٩٤,٥٢٥,٢٩١
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	-	٦,٠٠٠,٩٠٠	٢٠٩,٧٩٨,٣١٩	-	١٣,٤٩٠,٧٨٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
							موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٣,٥٨٦,١٨٠	١٣,٥٨٦,١٨٠	-	-	-	-	-	-
							عقارات والآلات ومعدات
٢,٠٥١,٨٤١	٢,٠٥١,٨٤١	-	-	-	-	-	-
							مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٠١,١١١	١,٣٠١,١١١	-	-	-	-	-	-
							موجودات غير ملموسة
١١,٠٨٤,٧٢٢	١١,٠٨٤,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
							موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٥٤١,٦٦٥	١٤,٢٨٠,٢٣٦	-	-	-	٤,٠٨٢,٥٥٤	٥,٠٣٨,٠٤٤	١٣,١٤٠,٨٣١
							موجودات أخرى
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٥٧٩,٧٢٥,٠٢٩	٧٣٠,٤٩٨,٦٧٨	٣٥٥,١٧١,٩٣٤	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٥٣,٨٢٨,٦٣٣	٨٧,٩١١,٩٤٩	٨٠١,٨٢٥,٨٠٣
							<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>							
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١,٤٠٨,١٢٢	-	-	-	-	١٤٤,٦٥٧,٦٧٠	-
							ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٥٨٣,٠٧١	١,٥٨٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٩٧٩,٧٩٩,٤٣٧	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٢٣,٩٩٣,٢٠٧	٩٢,٦٨٤,٤٤٣	١٠٣,٦٣٦,٣٧٠	٧٩٨,٤٢٣,٣٥٠
							ودائع العملاء
٨٦,٥٨١,٤٦٨	٤٧,٠٢٩,٠١٦	-	-	١٥,٨٣٠,٦٧٨	٨,٥٠٧,٣٥٩	٩,٥٣١,١٢٩	٥,٢٨٣,٢٨٦
							تأمينات نقدية
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	-	-
							مخصصات متنوعة
١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٢٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-
							مخصصات الضرائب
٤٢,١٨٠,٩٥٥	١٠,٣٢٢,٧٤٠	-	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	٢٧,٩٢٢,٣٤٨	١,٤٥٠,٣١٣
							مطلوبات أخرى
٢,٤٢٧,٠٥٨,٨٧٤	١,٠٧٦,٩٩٠,٨٨٩	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٥,٧٤٧,٥١٧	٨٠٥,٥٥٦,٩٤٩
							<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
							رأس المال المدفوع
٩٢,١٧٠,٠٠٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
٥٦,١٩٢,٨٢٢	٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-
							احتياطي اختياري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
							احتياطي القيمة العادلة
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-
							أرباح مدورة
٥٢,٢١٦,٥١٤	٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
							<b>صافي حقوق الملكية</b>
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	١,٣١١,٧١٢,٢٦٨	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٥,٧٤٧,٥١٧	٨٠٥,٥٥٦,٩٤٩
	(٧٣١,٩٨٧,٢٣٩)	٧٣٠,٤٩٨,٦٧٨	٢٣٩,٩٦٢,١٥٦	(٨٩,٥٤٤,٢١٢)	(٤٧,٣٦٣,١٦٩)	(١٩٧,٨٣٥,٥٦٨)	(٣,٧٣١,١٤٦)
	-	٧٣١,٩٨٧,٢٣٩	١,٤٨٨,٥٦١	(٣٣٨,٤٧٤,٠٩٥)	(٢٤٨,٩٢٩,٨٨٣)	(٢٠١,٥٦٦,٧١٤)	(٣,٧٣١,١٤٦)
							<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>
							<b>الفجوة التراكمية</b>

## 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.

٢٠١٨			٢٠١٩			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
الأثر على	قائمة الدخل	الزيادة في	الأثر على	قائمة الدخل	الزيادة في	
حقوق الملكية	الموحدة	المؤشر	حقوق الملكية	الموحدة	المؤشر	
دينار أردني	دينار أردني	(%)	دينار أردني	دينار أردني	(%)	
١,٧٩٧,٥٤٥	-	١٠	١,٧٤٧,١٠٢	-	١٠	بورصة فلسطين

## ٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠١٨		٢٠١٩		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	(%)	
٥٠٠,٤٢٨	١٠	٥٣٣,٧٩٩	١٠	شيقل إسرائيلي
٢٧,٩٢١	١٠	١٢٧,٥٩٦	١٠	يورو
٢٢٧,٧٥٧	١٠	١٥٨,٥٨٠	١٠	دولار أمريكي
٢٢٧,٧٥٧	١٠	(٢٨٥,٩٥٥)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	يورو دينار أردني	شيقل إسرائيلي دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>					
٣٧٧,٩٨٧,١٠٧	٢٢,٣١٠	١٢٩,١٠٠,٧٦٥	١٠,٦٩٠,٩١١	٢٣٨,١٧٣,١٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١١٥,٨٩٤,٤٤١	٧,٤٧١,٠٧٥	٧,١٢١,٥٢٨	٢٣,٨١٧,٤٥٣	٧٧,٤٨٤,٣٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٥,٥٤٩,٦٣٧	١,٦٠٦,٨٢٨	٢٠٤,٢٨٧,٦٦٧	٤٩,٦٥٥,١٤٢	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,١١٣,١٣٩,٦٥٠	٣٣٤,١٠٧	٦٦١,٨٨٧,٥٥٣	١٢,٧٧٤,٢٢٧	٤٣٨,١٤٣,٧٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨,٨٦٢,٤٨٤	-	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	-	٢,٢٥٦,٨١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٠٧٠,٣٧٥	-	١٩,٦٨٤,٦٦٣	٣٩,٤٦٥	٩,٣٤٦,٢٤٧	موجودات أخرى
١,٩٣٠,٥٠٣,٦٩٤	٩,٤٣٤,٣٢٠	١,٠٥٨,٦٨٧,٨٤٦	٩٦,٩٧٧,١٩٨	٧٦٥,٤٠٤,٣٣٠	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	-	-	١٠,٨٣٨,٧٩٨	١٢٦,٠٨١,١٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٠,٦١٨	-	٤٢٠,٦١٨	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٦٦٨,٤١٢,٣٩٧	١١,٣٠٨,٤٦٣	٩٧٥,٠٨٨,٦٩١	٨٣,٢٩٣,٧٨١	٥٩٨,٧٢١,٤٦٢	ودائع العملاء
٨٦,٤٨٢,٤٤٤	٦٨٢,٨٥٨	٦١,٢٧٣,٦٦٩	١,١٤١,٧٣٥	٢٣,٣٨٤,١٨٢	تأمينات نقدية
٣٢,٩٢٨,٠٧٧	٣٠٢,٥٤٩	٢٠,٣١٩,٠٦٥	٤٢٦,٩٢٠	١١,٨٧٩,٥٤٣	مطلوبات أخرى
١,٩٢٥,١٦٣,٤٨٤	١٢,٢٩٣,٨٧٠	١,٠٥٧,١٠٢,٠٤٣	٩٥,٧٠١,٢٣٤	٧٦٠,٠٦٦,٣٣٧	<b>مجموع المطلوبات</b>
٥,٣٤٠,٢١٠	(٢,٨٥٩,٥٥٠)	١,٥٨٥,٨٠٣	١,٢٧٥,٩٦٤	٥,٣٣٧,٩٩٣	<b>صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٣٠٢,٢٧٧,٤٧٧	١٥٠,٠٠٤	١٥٢,١٧٤,٥٧٨	١٦,٢٦٥,٢٤١	١٣٣,٦٨٧,٦٥٤	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>					
<b>مجموع الموجودات</b>					
١,٨٦٨,٦٦٦,٠٦٠	١٧,٤٣١,٧٠٣	٩٣١,١٤١,٢٩٢	٧٩,٩٥١,٨١١	٨٤٠,١٤١,٢٥٤	مجموع الموجودات
١,٨٧٠,٧٦٢,٨١٨	١٥,١٥٤,١٣٧	٩٤٠,٧٩٩,٠٩٦	٧٩,٦٧٢,٦٠٦	٨٣٥,١٣٦,٩٧٩	مجموع المطلوبات
(٢,٠٩٦,٧٥٨)	٢,٢٧٧,٥٦٦	(٩,٦٥٧,٨٠٤)	٢٧٩,٢٠٥	٥,٠٠٤,٢٧٥	<b>صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٧٥,٨٠٠,٥٧٧	٦٧٤,٣٩٨	٢,٩٨١,٣١١	١٥,٠٥٢,٧٨١	٥٧,٠٩٢,٠٨٧	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>

### ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسمى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعمدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	ديون 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	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
								دينار أردني	دينار أردني
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٨١,١٥٠	المطلوبات:	
٩٠١,٣٩٢	٩٠١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢,٢١٨,٠٢١,٩٩٢	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١	٣٠,١٥٧,٨٠١	١٦,٣٤٧,٩٧٥	١٣٦,٨٦١,٤٩٥	١١٧,٣٨٠,٢٦٣	١٢٦,٦٩٥,٤٢٣	٧٣٠,٣٤٤,٤٦٤	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية	
٩٧,٤٢٧,٩٧٠	٤٧,٤٢٧,٨٧٣	-	-	٢١,٥٨٣,٩٨٨	١١,٣٢٧,٢٥٩	١١,٥٥٠,٢٤٧	٥,٥٣٨,٦٠٣	ودائع العملاء	
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٨,٧٠٦,٢١٨	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
١٠,٣٩٣,٧٩٠	١٠,٣٩٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٠٠,٣٨١	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب	
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٣٣,٠٤٢,٦٩٦	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة	
٢,٥٤٦,٢٦٤,٣٣٠	١,٢٠٠,٤٤٥,٧١٩	٣٠,١٥٧,٨٠١	١٦,٣٤٧,٩٧٥	١٦١,٦٣٩,٩٥٨	١٢٨,٧٠٧,٥٢٢	١٣٨,٢٤٥,٦٧٠	٨٧,٥٥٥,٤٦٨	مطلوبات أخرى	
							٨٧,٥٥٥,٤٦٨	مجموع المطلوبات	٨٧,٥٥٥,٤٦٨

المجموع	بدون استحقاق	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
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١,٤٠٨,١٢٢	-	-	-	١٤٤,٦٥٧,٦٧٠	-
١,٥٨٢,٠٧١	١,٥٨٢,٠٧١	-	-	-	-	-
٢,١١٦,٧٣٨,٣٥٢	٩٦٢,٦٦٦,٣٨٢	١٥,٨٠٧,٧٣١	١٢٤,٥٩١,٦٦٠	٩٣,٢٨٢,٨٩٦	١٠٤,٢٣٤,٨٢٣	٨١٦,١٥٤,٨٦٠
٨٦,٩٤٥,٣٣٠	٤٧,٠٢٩,٠١٤	-	١٥,٩٢١,٦٤٤	٨,٥٩٨,٣٢٥	٩,٦٢٢,٠٩٥	٥,٧٧٤,٢٥٢
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	-
١٠,٢٣٩,٨٢٦	١٠,٢٣٩,٨٢٦	-	-	-	-	-
٤٢,١٨٠,٩٥٥	٩,٥٩١,٨٩٤	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	٢٧,٩٢٢,٣٤٨	٢,١٨١,١٥٩
٢,٤٣٠,٣٥٢,٠٠٣	١,٠٥٩,١١٦,٩٨٦	١٥,٨٠٧,٧٣١	١٤٢,٩٩٨,٨٥٨	١٠١,٨٨١,٢٢١	٢٨٦,٤٣٦,٩٣٦	٨٢٤,١١٠,٢٧١

**المطلوبات:**

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

مطلوبات أخرى

**مجموع المطلوبات**

## 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 ٢٠١٩:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
٤٣٩,٣٨٢,٩٤١	-
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
١٦,٨١٧,٢٤٧	٣٣٦,٣٤٤,٩٤٤
أ- الودائع المستقرة	
٢٠٣,٩٥٦,٠٤٧	١,٧٧٨,٤٩٣,٨٩١
ب- الودائع الأقل استقراراً	
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
٨,٥٥٤,٨٤٣	٣٤,٣٠٢,١٩٩
أ- الودائع التشغيلية	
١٣٢,٩٩٠,٩٣٦	٢٩٩,٧٩٣,٠٠٨
ب- الودائع غير التشغيلية	
١٧,٢٩٢,٩٨٤	١٩,٣٢٩,٨٤١
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	
١٤,٣٨٧,٣١١	٢٨٧,٧٤٦,٢١٢
<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى</b>	
٣٩٣,٩٩٩,٣٦٨	-
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	
	٦٦٢,١٦٢,٦٨٣
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	
	٥٧٦,٧٠٧
<b>أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى</b>	
٦٣٣,٨٤٣,٥٦٣	٦٦٢,٧٣٩,٣٩٠
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	
٤٣٩,٣٨٢,٩٤١	
٩٨,٤٩٩,٨٤٢	
٤٤٦%	
<b>مجموع الاصول عالية الجودة</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>	
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	
٢٨٣,٧١١,٦٠٦	-	مجموع الأصول عالية الجودة
١٦,٠٢٤,٦٣٦	٣٢٠,٤٩٢,٧١١	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
١٨٦,٩٥٤,٥٠٠	١,٦٣٧,٦٨٦,٤٠٨	أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٨,٠٢٨,٠٥٨	٣٢,١٣٥,٤٦٥	أ- الودائع التشغيلية
١٥١,٢٣٦,١٥٠	٣٥٧,٩٧٧,٧١٣	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
		القابلة
١٦,٠٠١,٦٤٢	١٧,٤٥٥,١٤٢	للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٠,٩٣٨,١٧٥	٢١٨,٧٦٣,٤٩٨	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٣٨٩,١٨٣,١٦١	-	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٥٤٣,٠١٢,٧٩٧	٥٦٥,١٩٨,٣٢٨	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٢٩٧,٨٥٧	٢٩٧,٨٥٧	أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
٥٤٣,٣١٠,٦٥٤	٥٦٥,٤٩٦,١٨٥	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٢٨٣,٧١١,٦٠٦		مجموع الأصول عالية الجودة
٩٧,٢٩٥,٧٩٠		صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٩٢		نسبة تغطية السيولة (%)

## 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 ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار أردني	
٢١٣,٦٠٥,٦٨٧	رأس المال الرقابي
٣١٩,٥٤٨,٣٩٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٥٨٧,١٩٤,٠٧١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٩٢,٣٥٣,٧٠٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٧٧,٢٥٠	تمويل وودائع أخرى
٢,٢١٢,٨٧٩,١١٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٣,٣٣٨,٦٨٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٨,٧٢٧,٢٣٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:
١,١٧٩,٩٦٧,٦٦٦	القروض
٥٧٦,٧٠٧	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٤١,٢١٤,٤٥٤	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٥,١٨١,٣٨٥	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٦,٠١١,٦١٢	القروض غير المنتظمة
١٢٨,٧٢٠,٣٧٦	جميع الأصول الأخرى
٨٥٩,٢٨٩	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٤,٤٩٧,١٩٨	الالتزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٣,٨٣٣,٥٣٧	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٤٥٢,٩٢٨,١٤٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٥٢%	نسبة صافي التمويل المستقر



يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٢٠١٨	
دينار أردني	
١٩٦,٧٢٩,٢٩١	رأس المال الرقابي
٣٠٤,٤٩٠,٦٦٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٤٦٣,٣٣٠,٤٨٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١٦,٩٥٠,٩٢٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٢,٠٨١,٥٠١,٣٦٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٣,٥٢٢,٤٩١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١,١٦٤,١٢٢,٤٨٥	القروض
٤١,٤٢١,٤٩٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٤,٩٨١,٨٩٤	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٠,٣١٤,٠١٨	القروض غير المنتظمة
١١٢,٣٩٦,٧٠٦	جميع الأصول الأخرى
٨٧٢,٧٥٧	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٠,٩٣٣,٩٦٨	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٣,٦٨٨,١٣١	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٤١٢,٢٥٣,٩٤٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٤٧	نسبة صافي التمويل المستقر

### ٣٩. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

#### أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخبزينة	قطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣٩,٨١٠,١٢٢	١٤٢,٦٩٠,٣٠٩	٢,٧٢٩,٦٧٢	١٣,٤٥٥,٢٥٠	٣٨,٥٣٨,١١٤	٨٧,٩٦٧,٢٧٣	إجمالي الإيرادات
(١٣,٢٩٠,٢٦٢)	(١٨,٤٢٩,٣٣٣)	-	(٤٥٨,٧٤٥)	(٢,١٠٣,١٩٤)	(١٥,٨٦٧,٣٩٤)	الفوائد والعمولات المدينة
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(٣,٦٠٦,٣٦٤)	(٦,٨٠٠,٢١١)	-	(١٥٣,٦٠٩)	(٣,٨٤٨,٨٥٢)	(٢,٧٩٧,٧٥٠)	بالصافي
(٥٦,٤٠٧,٦٧٧)	(٥٧,٢٣٥,٩٩٧)	-	(٢,١٨٤,١٦٧)	(١٤,٢٧١,٧٢٦)	(٤٠,٧٨٠,١٠٤)	مصاريف مباشرة أخرى
٦٦,٥٠٥,٨١٩	٦٠,٢٢٤,٧٦٨	٢,٧٢٩,٦٧٢	١٠,٦٥٨,٧٢٩	١٨,٣١٤,٣٤٢	٢٨,٥٢٢,٠٢٥	نتائج قطاع الأعمال
(١٨,٦٦٥,٤٣٤)	(١٣,٨٧٧,٦٥١)	(٦٧٣,٧١٧)	(٢,٤٦١,٨٩٥)	(٤,١٢٢,٠٢٩)	(٦,٦٢٠,٠١٠)	مصروف الضرائب
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧	٢,٠٥٥,٩٥٥	٨,١٩٦,٨٣٤	١٤,١٩٢,٣١٣	٢١,٩٠٢,٠١٥	ربح السنة
						معلومات أخرى
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٢٨٧,٢٧٦,٣٨٩	١٣٨,٨٥٧,٢٧٩	٣٨٩,٠٦٢,٧٧٠	١,٩٦٤,٩٧٨,٠٧٣	إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٢٧,٠٠٥,٨٧٤	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	٤٥,٣٨٩,٦٥٧	١٣٨,٨٥٧,٢٧٩	٣٨٩,٠٦٢,٧٧٠	١,٩٦٤,٩٧٨,٠٧٣	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٠٤٠,١٤٣	٢,٨٠٠,٨٩٧					مصاريف رأسمالية
٢,٢٩٣,٢٨٩	٢,٧٥٨,٣٢٩					استهلاكات وإطفاءات

#### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧	١٧,٢٦٧,٠٤٥	٢٠,٩٥٥,٧٣٨	٣٠,٥٧٣,٣٤٠	٢٥,٣٩١,٣٧٩	ربح السنة
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	٨٦٥,٦٢٥,٢٤٩	٩٤٤,٠٨٦,٢٩١	١,٧٩٦,١٠٢,٠٠٤	١,٥٩٤,٢٠١,٤٨٨	مجموع الموجودات
٢,٠٤٠,١٤٣	٢,٨٠٠,٨٩٧	-	-	٢,٠٤٠,١٤٣	٢,٨٠٠,٨٩٧	المصرفيات الرأسمالية

#### ٤٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
<b>موجودات</b>								
								نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٨,٦٣٨,٨١٣	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٥٠,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	-	٦٠,٤٧٧,٩٥٠	٥,٥٨١,٨٦٠	
								أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٢٦,٣١٢,٢٦٦	-	-	٨١٥,٠١٠	٢٧١,٦٧٠	٢٧١,٦٧٠	٥٦٩,٦٥٠,٣٨٤	
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	-	٧٠٣,٩٤٣,٣٣٩	٢٠٩,٨٨٩,٦٥٩	٣١,٨١٧,٤٣٧	٢٤,٢٢٦,٠٤٣	٣٥,٩٦٤,٦١٨	٢٥٧,٠١٥,٨٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	
								موجودات مالية بالكلفة
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٨٢١,٤٨٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٩,٤٩٩	المطفاة
١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٣,٩٨٥,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٠,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
٢,٨٤٢,٧٠١	٢,٨٤٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,١٠٢,٤٧٦	١,١٠٢,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٦٤٩,٠٧١	١٢,٦٤٩,٠٧١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٢٢٤,٥٨٢	٢١,٢٤٥,٦٧٤	-	-	-	٦,٧٦٩,٦٦٠	١,٦٨٩,٣٢٢	١٠,٥١٩,٩٢٦	موجودات أخرى
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٥٩٢,٦٤٤,١٠٣	٧٢٣,٩٤٣,٣٣٩	٣٩٣,٧١١,١٤١	٣٢,٦٣٢,٤٤٧	٨١,٢٦٧,٣٧٣	١٠٠,٤٠٣,٥٦٠	٨٥٥,٥٧٢,٥٤٨	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>								
								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٨١,١٥٠	
								ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٩٠,١,٣٩٢	٩٠,١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٣٦,٠٢٦,٤٢٩	١١٦,٦٦٤,٠٢٢	١٢٥,٩٢٢,٣٨٥	٧٢٥,٨٧٦,٠٧٩	ودائع العملاء
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٤٦,٩٥٦,٢٦٦	-	-	٢١,٣٩٩,٠١٥	١١,٢٣٠,١٨٥	١١,٤٥١,٢٦٢	٥,٤٩١,١٣٨	تأمينات نقدية
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٨,٧٠٦,٢١٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٠,٣٩٣,٧٩٠	١٠,٣٩٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
								مطلوبات متعلقة بعقود ايجار
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٠٠,٣٨١	-	-	-	-	-	-	
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٣٣,٠٤٢,٦٩٦	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	٨,٧٥٥,٤٦٨	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	١,١٩٩,٩٧٤,١١٢	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>								
٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي إختياري
١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
								احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	
٣٥,٠٠٠,٠٣٠	٣٥,٠٠٠,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	<b>صافي حقوق الملكية</b>
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	١,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)	٦٩٣,٩٦٩,٥٤٧	٣٧٧,٤٦٢,٩١٤	(١٢٧,٩٨٧,٤٧٢)	(٤٦,٦٢٦,٨٧٤)	(٣٦,٩٧٠,٠٨٧)	(١٠,٦٣١,٢٨٧)	فجوة الاستحقاق
	-	٨٤٩,٢١٦,٧٤١	١٥٥,٢٤٧,١٩٤	(٢٢٢,٢١٥,٧٢٠)	(٩٤,٢٢٨,٢٤٨)	(٤٧,٦٠١,٣٧٤)	(١٠,٦٣١,٢٨٧)	الفجوة التراكمية

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>موجودات</b>							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٣٦٦,١٩٣,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١٣١,٢٠٢,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٧٧٧,٤٠٠	٣٦,٤٥٩,١٠٨
							أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	١١,١٧٤,٣١٥	-	-	-	١,٣٠١,٤٠٠	٣,٤٩٦,٠٠٠	٤٤٧,٠٦٥,٥٧٣
١,٢٩٧,٧١٦,٣٠٩	-	٧٢٤,٤٩٧,٧٧٨	١٤٥,٣٧٣,٦١٥	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٣٤,٩٥٣,٨٩٣	٤٥,٦٠٠,٥٠٥	٢٩٤,٥٢٥,٢٩١
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-
							موجودات مالية بالكلفة المطلقة
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	-	٦,٠٠٠,٩٠٠	٢٠٩,٧٩٨,٣١٩	-	١٣,٤٩٠,٧٨٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣,٥٨٦,١٨٠	١٣,٥٨٦,١٨٠	-	-	-	-	-	-
٢,٠٥١,٨٤١	٢,٠٥١,٨٤١	-	-	-	-	-	-
١,٣٠١,١١١	١,٣٠١,١١١	-	-	-	-	-	-
١١,٠٨٤,٧٢٢	١١,٠٨٤,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٤١,٦٦٥	١٤,١١٧,٢٤٩	-	-	-	٤,٠٨٢,٥٥٤	٥,٢٠١,٠٣٢	١٣,١٤٠,٨٣٠
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	٥٧٩,٥٦٢,٠٤٢	٧٣٠,٤٩٨,٦٧٨	٣٥٥,١٧١,٩٣٤	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٥٣,٨٢٨,٦٣٣	٨٨,٠٧٤,٩٣٧	٨٠١,٨٢٥,٨٠٢
<b>مجموع الموجودات</b>							
<b>مطلوبات</b>							
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١,٤٠٨,١٢٢	-	-	-	-	١٤٤,٦٥٧,٦٧٠	-
							ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٥٨٣,٠٧١	١,٥٨٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٩٧٩,٧٩٩,٤٣٧	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٢٣,٩٩٣,٢٠٧	٩٢,٦٨٤,٤٤٣	١٠٣,٦٣٦,٣٧٠	٧٩٨,٤٢٣,٣٥٠
٨٦,٥٨١,٤٦٨	٤٧,٠٢٩,٠١٦	-	-	١٥,٨٣٠,٦٧٨	٨,٥٠٧,٣٥٩	٩,٥٣١,١٢٩	٥,٦٨٣,٢٨٦
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٢٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-
٤٢,١٨٠,٩٥٥	٧,٨٣٨,٦٢٣	-	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	٢٨,٤٣٠,٥٤٦	٣,٤٢٦,٢٣٢
٢,٤٢٧,٠٠٥,٨٧٤	١,٠٧٤,٥٠٦,٧٧٢	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٦,٢٥٥,٧١٥	٨٠٧,٥٣٢,٨٦٨
<b>مجموع المطلوبات</b>							
<b>حقوق الملكية</b>							
٩٢,١٧٠,٠٠٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٥٦,١٩٢,٨٢٢	٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-
٥٢,٢١٦,٥١٤	٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
٢,٦٦١,٧٢٧,٢٥٣	١,٣٠٩,٢٢٨,١٥١	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٦,٢٥٥,٧١٥	٨٠٧,٥٣٢,٨٦٨
-	(٧٢٩,٦٦٦,١٠٩)	٧٣٠,٤٩٨,٦٧٨	٣٣٩,٩٦٢,٦٥٦	(٨٩,٥٤٤,٢١٢)	(٤٧,٣٦٣,١٦٩)	(١٩٨,١٨٠,٧٧٨)	(٥,٧٠٧,٠٦٦)
-	-	٧٢٩,٦٦٦,١٠٩	(٨٣٢,٥٦٩)	(٣٤٠,٧٩٥,٢٢٥)	(٢٥١,٢٥١,١٣)	(٢٠٣,٨٨٧,٨٤٤)	(٥,٧٠٧,٠٦٦)

#### ٤١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة، باستثناء زيادة رأس المال خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي في كل عام ليصبح رأس المال المدفوع ١٤٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٩٩,٢٦٠,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم خلال عام ٢٠١٩ موافقة سلطة النقد الفلسطينية على خطة البنك لزيادة قاعدة رأسمال فروع فلسطين بمبلغ ٥٦ مليون دولار أمريكي للالتزام بمتطلبات تعليمات (٢٠١٨/٨) بشأن تطبيق مقررات بازل III وذلك من خلال احتجاز مبلغ ٢٨ مليون دولار أمريكي من الأرباح المتوقعة للبنك للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. قام البنك خلال العام بتحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي إلى حساب رأس المال المدفوع ومبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي إلى حساب احتياطات أخرى.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠١٨			٢٠١٩		
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ
إلى الموجودات	الموجودات	دينار أردني	الموجودات	الموجودات	دينار أردني
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	
%	%		%	%	
١١,٣٧	٦,٦٣	١٧٦,٥٢٩,٦٠٨	١٢,٤٦	٦,٩٨	١٩٤,١٢٧,٠٢٤
١٢,٤٤	٧,٢٦	١٩٣,٢٦١,٢١٥	١٣,٥٨	٧,٦١	٢١١,٦٠٥,١٦٣
					رأس المال الأساسي
					رأس المال التنظيمي

#### ٤٢. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٨١٣,٥٨٥	٤٧,٩٩٧,٤٢٢	كفالات
٣١,٦١٢,٠٣٥	٣١,١٠٨,٦٣١	إعتمادات مستندية
١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	٢٢٧,٩٥٧,٨١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٤,٥٢٢,٦٣٩ دينار أردني ومبلغ ٣٦,٩٣٠,٧٦٥ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة عقود مبادلات أسعار الفائدة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى. كما بلغت قيمة عقود مبادلات العملات القائمة مبلغ ٢٣,٨٣٥,١٦٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

### ٤٣. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٨٣) و(٧٤) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤٤,٠٢٤,٨٤٢ دينار أردني ومبلغ ٤١,٣٦٤,٤٧١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

### ٤٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

### ٤٥. الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ونتيجة انتشار فايروس كورونا (١٩ Covid) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٤/٢٠٢٠) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة.

من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث اللاحق على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله. ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار انتشار الوباء ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث على المركز المالي الموحد للبنك.