

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ 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 في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقريره غير المتحفظ حولها والذي تم إصداره بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨.

### 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) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>▪ تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملامته 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 المتعدية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة 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 والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٦ و ٧ و ٩ و ١١ و ٣٥) في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية:</b></p> <p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التكني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة احتساب مخصص التكني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧ دينار أردني ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢٦,٩٨١,٤٣٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.</p> <p>قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية، بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تعديلات على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية بمبلغ ٤,٢٥٨,٩٦٣ دينار أردني كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.</p>

### مسئولية 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 مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

### مسئولية 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 خطأ 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

نقوم كذلك بتزويد الإدارة العامة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع الإدارة العامة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 نرتقي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرخت ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مدير

إرخت ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٣ نيسان ٢٠١٩

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,١٧٩,٢٠٦	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٤٢٧,٣٣١	١٣,٥٨٦,١٨٠	١٢	عقارات وآلات ومعدات
١,٩٦٤,٧٧٥	٢,٠٥١,٨٤١	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٨٢٨,٤١٥	١,٣٠١,١١١	١٤	موجودات غير ملموسة
١٠,٨٣٠,١٥٦	١١,٠٨٤,٧٢٢	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,٤٣٩,٠٦٣	٣٦,٥٤١,٦٦٥	١٦	موجودات أخرى
<b>٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩</b>	<b>٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٥٨٣,٠٧١	١٨	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	١٩	ودائع العملاء
٧٣,٢٠٠,٢٩٢	٨٦,٥٨١,٤٦٨	٢٠	تأمينات نقدية
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢١	مخصصات متنوعة
٦,٤٣٤,٧٨٨	١٠,٢٤٩,٨٢٦	٢٢	مخصصات الضرائب
٣٤,٨٤٤,٩٥٠	٤١,٨٤٠,٨٧٥	٢٣	مطلوبات أخرى
<b>٢,٢٧٠,٣٤٧,٢٦٠</b>	<b>٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥١,٤٠٨,٧٨٣	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٢٤	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي إختياري
٢٠,١٧٧,٧٤١	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧,٠١٦,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٠٦٧,٣٣٤)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٣٨,١١٣,٢٩٩	٥٢,٢١٦,٥١٤		أرباح مندورة
<b>٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩</b>	<b>٢٣٤,٧٢١,٣٧٩</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩</b>	<b>٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٩٠,٣٥١,٢٥٠	١٠٦,٧٩٥,٧٧٣	٢٥	الفوائد الدائنة
(٧,٠٤٤,٤٠٦)	(١٠,٥٢٩,٠٧١)	٢٦	الفوائد المدينة
٨٣,٣٠٦,٨٤٤	٩٦,٢٦٦,٧٠٢		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٣٢٣,٥٨٤	١٨,١٧٣,٧٨٣	٢٧	صافي إيرادات العمولات
١٠٠,٦٣٠,٤٢٨	١١٤,٤٤٠,٤٨٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٦٥٣,٢٦٣	٥,٧٩٢,٧٠٠		أرباح عملات أجنبية
٢,٧٨١,١٩٢	٢,٣٠٤,٠٣٠		أرباح تقييم عملات أجنبية
٢,١٩٨,٦١٤	٢,٠٧٦,٦٧٧		أرباح موجودات مالية
٣,٥٣٠,٣٢٥	٢,٥٨٥,٢٨٢	٩	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
-	١٣٠,٦٩٨		استرداد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
٨٧٢,٥٥٢	١,٩٠٥,٩٦٨		إيرادات أخرى
١١٥,٦٦٦,٣٧٤	١٢٩,٢٣٥,٨٤٠		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٢٩,٥٤٥,٠٩١)	(٣١,٥٢٨,١٨٨)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢١,٠٦٢,٢٦٦)	(٢٢,٥٨٦,٢٠٠)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٤٠,٢٠٥)	(٢,٢٩٣,٢٨٩)		إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٣٠٢,٢٣٩)	(٦,٣٢٢,٣٤٤)	٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(٥٩,١٤٩,٨٠١)	(٦٢,٧٣٠,٠٢١)		إجمالي المصروفات
٥٦,٥١٦,٥٧٣	٦٦,٥٠٥,٨١٩		ربح السنة قبل الضرائب
(١٤,٦٨٤,٣١٥)	(١٨,٦٦٥,٤٣٤)	٢٢	مصروف الضرائب
٤١,٨٣٢,٢٥٨	٤٧,٨٤٠,٣٨٥		ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٤١,٨٣٢,٢٥٨	٤٧,٨٤٠,٣٨٥		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(١,٨٦٢,٢٤٤)	(١,٣٢٩,٤٠١)	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٨٦٢,٢٤٤)	(١,٣٢٩,٤٠١)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٩,٩٧٠,٠١٤	٤٦,٥١٠,٩٨٤		صافي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

		احتياطيات							
صافي حقوق الملكية	أرباح مدوّرة	القيمة المعادلة	التقلبات المؤبقة	مخاطر مصرفية عامة	إختياري	إجباري	رأس المال المدفوع	دينار أردني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	٣٨,١١٣,٢٩٩	(٣٠,٦٧,٣٢٤)	١٧,٠١٦,٠٠٠	٢٠,١٧٧,٧٤١	١,١٥٠,٠٠٠	٥١,٤٠٨,٧٨٣	٨٥٠,٨٠,٠٠٠	٢١ كانون الأول ٢٠١٨	٨٥٠,٨٠,٠٠٠
(٤,٢٥٨,٩٦٢)	-	-	-	(٤,٢٥٨,٩٦٢)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	-
٢٠٥,٦١٩,٥٢٦	٣٨,١١٣,٢٩٩	(٣٠,٦٧,٣٢٤)	١٧,٠١٦,٠٠٠	١٥,٩١٨,٧٧٨	١,١٥٠,٠٠٠	٥١,٤٠٨,٧٨٣	٨٥٠,٨٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (إيضاح ٣)	٨٥٠,٨٠,٠٠٠
٤٧,٨٤٠,٣٨٥	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - (محل)	-
(١,٣٢٩,٤٠١)	-	(١,٣٢٩,٤٠١)	-	-	-	-	-	ربح السنة	-
٤٦,٥١٠,٩٨٤	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	(١,٣٢٩,٤٠١)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	-
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	صافي الدخل الشامل للسنة	-
(١٧,٤٠٩,١٣١)	(١٧,٤٠٩,١٣١)	-	-	-	-	-	-	ربح رأس المال	-
-	(٩,٢٣٨,٣٩٩)	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	أرباح محوطة للإدارة العامة	-
٢٢٤,٧٢١,٣٧٩	٥٢,٦١٦,٥١٤	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	١,١٥٠,٠٠٠	٥٢,١٩٦,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات	-
١٨٨,١٧٦,٦٣١	٣٠,١٥٧,٩٩٤	(١,١٤٩,٨٨٩)	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١٧,٢٠٤,٩٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٤٧,٢٢٥,٥٥٧	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	٧٧,٩٩٠,٠٠٠
٤١,٨٢٢,٢٥٨	٤١,٨٢٢,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	-
(١,٨٦٢,٢٤٤)	-	(١,٨٦٢,٢٤٤)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	-
٣٩,٩٧٠,٠١٤	٤١,٨٢٢,٢٥٨	(١,٨٦٢,٢٤٤)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة	-
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	ربح رأس المال	-
-	٥٥,٢٠١	(٥٥,٢٠١)	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	-
١٠٢,٤٥٧	١٠٢,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل	-
(١٨,٣٧٠,٦١٣)	(١٨,٣٧٠,٦١٣)	-	-	-	-	-	-	أرباح إعادة هيكلية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-
-	(٨,٥٧٣,٩٩٨)	-	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٩٧٢,٧٧٧	-	٤,١٨٣,٢٢٦	-	أرباح محوطة للإدارة العامة	-
٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	٣٨,١١٣,٢٩٩	(٣٠,٦٧,٣٢٤)	١٧,٠١٦,٠٠٠	٢٠,١٧٧,٧٤١	١,١٥٠,٠٠٠	٥١,٤٠٨,٧٨٣	٨٥٠,٨٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات	٨٥٠,٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة البنك العربي المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٥٦,٥١٦,٥٧٣	٦٦,٥٠٥,٨١٩	<b>أنشطة للتشغيل</b>
		ربح السنة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
٢,٢٤٠,٢٠٥	٢,٢٩٣,٢٨٩	إستهلاكات وإطفاءات
(١١٤,٨٠٠)	-	أرباح بيع أراضي مستلمة
٤٦٦	٢٥,٤٢٣	خسائر بيع / استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٦,٣٠٢,٢٣٩	٤٨٠,٤٨٤	مخصصات موجودات مالية، بالصافي
٣,٠٢٩,٥٢٢	٣,٥٠٠,٣٧٠	مخصصات متنوعة
(٢٢,٩٠٥)	(٣٠,١٤٠)	إطفاء علاوة/ خصم إصدار سندات
١٣١,٣٠٢	(٢٦٧,٦٤١)	بنود أخرى غير نقدية
٦٨,٠٨٢,٦٠٢	٧٢,٥٠٧,٦٠٤	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
-	(١,٢٧٦,٢٠٠)	وديعة رأسمالية
(١٢,٦٤٧,٤٥٣)	(٥,٧٤٩,٨٣٧)	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٩٩,٧٦٦,١٢١)	(٣٥,٨٧٦,٣٤٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٦٧٥,٩٩٦)	٦,١٧٠,٠٨٢	موجودات أخرى
٤٤,٧٠٤,٩٨٧	٤٣,٧١٠,٤٧٨	ودائع العملاء
١٤,٢١٤,٤٠١	١٣,٣٨١,١٧٦	تأمينات نقدية
(١٩٧,٢٢٩)	١,٩٦٨,١٧٤	مطلوبات أخرى
(٨٩,٢٨٤,٨٠٩)	٩٤,٨٣٥,١٣١	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة للتشغيل قبل الضرائب والمخصصات للمتنوعة</b>
(١,٤٢٠,٢٤٣)	(٨٢٩,٩٢٢)	نفقات مخصصات متنوعة
(١١,٥٧١,١٩٢)	(١٥,١٠٤,٩٦٢)	ضرائب مدفوعة
(١٠٢,٢٧٦,٢٤٤)	٧٨,٩٠٠,٢٤٧	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة للتشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
-	(١,٣٠١,٤٠٠)	ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١,٥٣٧,٣٨٣)	(١,١٨١,٩٠٨)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٤٦,٠٠٩	٢,٨٢٠	بيع عقارات وآلات ومعدات
٦٧,٠٦٢,٣٨٧	١٥٦,٢١٠,٦٥١	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٨,٤٤٣,٨٥٦)	(١٨١,٣٤٧,٣٥٥)	استثمار في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧١٧,٥١٩)	-	شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨١١,٧٧٧)	(٨٥٨,٢٣٥)	مشاريع تحت التنفيذ
٣٩٩,٢٨٠	-	العائد من استبعاد أراضي مستلمة
٥٥,٢٠١	-	العائد من بيع موجودات مالية
١٦,٠٥٢,٣٤٢	(٢٨,٤٧٥,٤٢٧)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار</b>
(١٨,٣٧٠,٦١٣)	(١٧,٤٠٩,١٣١)	<b>أنشطة التمويل</b>
(١٨,٣٧٠,٦١٣)	(١٧,٤٠٩,١٣١)	أرباح محولة للإدارة العامة
(١٠٤,٥٩٤,٥١٥)	٣٣,٠١٥,٦٨٩	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
٧٦٧,٣٠١,٤٨٢	٦٦٢,٧٠٦,٩٦٧	للتقص في النقد وما في حكمه
٦٦٢,٧٠٦,٩٦٧	٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٣٢٣,٤٥٨	٩,٢٣٦,٦٧٥	للتقص وما في حكمه في نهاية السنة
٩,٠١٦,١٠٥	١٠,٤,٨١٩,١٦٩	فوائد مدفوعة
		فوائد مقبوضة

٣٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## 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 ٢٠١٨، بلغت نسبة كفاية رأس المال للإدارة العامة ١٥,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٨ 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.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٠ مليون دولار (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 (٣١) والتي يعمل فيها (٩١٦) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة الإدارة العامة في جلسته رقم (٢٠١٩/١) المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩.

## 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 شركاتها التابعة كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال	
			٢٠١٨	٢٠١٧
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 إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة. يعمل البنك وشركاته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### ٣. السياسات المحاسبية

#### ٣.١ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تتحقق سيطرة البنك على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط 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 احد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانها 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.

#### ٣.٢ 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 متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

#### معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المصورة في قائمة حقوق الملكية. تم إلغاء معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وذلك بموجب النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لإداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، ولا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، التسهيلات، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا ان المعيار لم يقدم نموذجاً شاملاً لأدوات الاستثمار في حقوق الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترة مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ٤,٢٥٨,٩٦٣ دينار أردني كما يلي:

التغيير	معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩)	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	٢٢٦,١١١,٩٤٢	٢٢٦,٤٢٧,٤٤٧	نقد أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
	١١٦,٣٨٧,٧٤٧	١١٦,٣٩١,٢٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	١,٢٦٢,١١١,٠٦٥	١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
	٢٣٤,١٠٠,٩٤١	٢٣٤,٨١٦,٣٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١٥,٩١٨,٧٧٨	٢٠,١٧٧,٧٤١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
	(٣١٥,٥٠٥)		
	(٣,٥٤٥)		
	(٣,٢٢٤,٥٣٢)		
	(٧١٥,٣٨١)		
	(٤,٢٥٨,٩٦٣)		

فيما يلي تفاصيل الرصيد الإفتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق نتيجة إعادة القياس	الرصيد وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣١٥,٥٠٥	٣١٥,٥٠٥	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٥٤٧,١٩٢	٣,٢٢٤,٥٣٢	٢٣,٣٢٢,٦٦٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٧١٥,٣٨١	٧١٥,٣٨١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

فيما يلي تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢١٦,٢١٠	-	-	٢١٦,٢١٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
٣٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٥٥٤	مصرفية
٢٦,٩٨١,٤٣٩	٢٣,١١٥,٠٤٥	١,٥٣٠,٥٧٢	٢,٣٣٥,٨٢٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦٥٣,٩٦٩	-	-	٦٥٣,٩٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن السياسات المحاسبية الجديدة المتعلقة بمعيار رقم (٩) موضحة تحت بند ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

يوضح الجدول التالي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) على الأرباح المدورة واحتياطي مخاطر مصرفية عامة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

احتياطي مخاطر مصرفية عامة	الأرباح المدورة	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,١٧٧,٧٤١	٣٨,١١٣,٢٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل
	(٣١٥,٥٠٥)	فيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	(٣,٥٤٥)	فيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٣,٢٢٤,٥٣٢)	فيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	(٧١٥,٣٨١)	فيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٢٥٨,٩٦٣)	٤,٢٥٨,٩٦٣	إعادة تصنيف احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة
١٥,٩١٨,٧٧٨	٣٨,١١٣,٢٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - بعد التعديل

### معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات - ليشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مثل فئات التصنيف الجديدة والتدني ومتطلبات محاسبة التحوط.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

### التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو عائد (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن البنك يحدد تاريخ لكل من الدفعات المقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تطبيقها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) - عقود الإيجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار للتقارير المالية الدولي (١٦) - فترة انتقالية

يمكن للبنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة الأثر الرجعي المعدل حيث يتم تعديل اثر المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤).

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل و بسبب عدم توفر المعلومات الكافية للإفصاح عن الأثر الكمي للمعيار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه لن يتم الإفصاح عن أثر المعيار في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### 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 تأثر 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 المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه 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 الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الموجودات 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 الموجودات التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمرين الآخرين في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. سيطبق البنك هذه التعديلات عندما تصبح نافذة المفعول.

#### ٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

##### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتعززة 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 تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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 الشامل 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 استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي 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 الدخل الشامل

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 الأخرى.

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 الأخرى 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 إستلامها 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 الإحتفاظ 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 المبدئي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو إلغاء 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 الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

#### 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، 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 تغيير 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.

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 الإقرار الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد اما 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 لأربعة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح 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 التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان جدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو 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 تلتخص 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 ببيع 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 ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

**المرحلة الثالثة:** تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك ببيع 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. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

#### 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 للأداة 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.

- مؤشر التغير في أسعار الأسهم.

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 وحالات 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

ان 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 المعدوم 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. ان 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 مفاع 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 تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

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

#### العقارات 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. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥-٦	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 جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل.

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

#### الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأيّة خسائر تدين متراكمة في القيمة الدفترية.

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

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

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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 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 بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

#### **التقاص**

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

#### **المخصصات**

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

#### **مخصص تعويض نهاية الخدمة**

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب 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 والإنصاح 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 أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات والآلات والمعدات اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين 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 الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار 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 ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:
- 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 المبني 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 تجميعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:
- التسهيلات الائتمانية الفردية: تجميعي 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) (الأدوات 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 هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية:

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

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء 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 ٤٥ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان 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 المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء 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 لخمسة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغييرات 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 بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة 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 تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والأنظمة بما يتلزم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العامة.

## 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الخزينة
١٥٢,١٤٥,٢١٦	١١١,٢٠٧,٧٣٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦,٥٧١,٠٢٤	٩٨,٩٥٤,٩٨١	وديعة رأسمالية
٩,٣٥٨,٨٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٠,٤٩٧,٦٢٣	١٥٦,٢٤٧,٤٦٠	
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	(٢١٦,٢١٠)	
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	

- 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 و ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 بالآلاف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

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 مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الثاني ٢٠١٨				
المجموع	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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٥٦,١٠٠	٣,٧٧٧,٤٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين: ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١٣,٣٣٥,١٩٢	١٣١,٢٣٦,٤٠٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين: حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٦,٤٥٩,١٠٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٧٢,٩١٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	(٣٣,٥٥٤)	
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ١٣١,٢٣٦,٤٠٤ دينار أردني و ١١٣,٣٣٥,١٩٢ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

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 مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٢٠١٨	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) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)
٣,٥٤٥	-	-	٣,٥٤٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٠,٠٠٩	-	-	٣٠,٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة
٣٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٥٥٤	

#### ٨. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
١٦,١٣٩,٥٨١	١١,١٧٤,٣١٥
٣٧٣,٣٤٠,٥٤٠	٤٥٠,٥٦١,٥٧٣
-	١,٣٠١,٤٠٠
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨
٧,٩٣١,٩٦٨	١٣,٧١٥,٥٣٢
١٧٦,٢١٨	١٩,٨٦٥
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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٩٧٠,٥٦٧	٧,٨٣٢,١٨٥	أفراد
٣١٦,٩٩٦,٠٥١	٣١٩,٤٥٢,٦٢٩	حسابات جارية مدينة
٦,٨٣٩,٣٤٢	٧,٥٧٦,٧٠٩	قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
٢٧١,٨٨٦,٥٢٢	٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى
٥٧,٦٩٣,٩١٤	٨٥,٥٧٤,١٠٢	حسابات جارية مدينة
٢٥٠,٦٩٦,٩٢١	٢٨٨,٤٨٣,٣٥٠	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٢,٣١٢,٩٠٩	٣٦,٩٢٠,٨٣٨	حسابات جارية مدينة
٩٢,٦١٦,٣٢٥	٨٥,٨٧١,٤٩٧	قروض وكمبيالات
٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	الحكومة والقطاع العام
١,٢٩١,٧٨٢,١٦٩	١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	فوائد معلقة
(٣,١٢٣,٩١٢)	(٣,١٢٣,٤٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٣٢٢,٦٦٠)	(٢٦,٩٨١,٤٣٩)	
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	حسب القطاع:
		قطاع عام
		قطاع خاص:
٤٤٣,٩٥٨,٢٨٢	٤٩٦,٢٠١,٣٤٨	شركات ومؤسسات
٦٠٣,٩٣٠,٣٥٧	٦١٢,٧٦٥,٨٣٣	أفراد
١,٢٨٨,٦٥٨,٢٥٧	١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨	

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
١,٢٧٧,١٣٩,١٢٠	١,٣١٢,٦٦٤,٥٠٧
١١,٥١٩,١٣٧	١١,٦٩٣,١٦١
١,٢٨٨,٦٥٨,٢٥٧	١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨

حسب المنطقة الجغرافية:

داخل فلسطين

خارج فلسطين

### الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
٤,٨٧٥,٤٩٨	٣,١٢٣,٩١٢
٩١٨,٢٨٢	١,٤٦٩,٩٢٧
(٢٣٠,٠٢٢)	(٥٠١,٥١٤)
(٣,١٨٤,٤٧٤)	(١,٢٣٤,٣٤٣)
٧٤٤,٦٢٨	٢٦٥,٤٢٧
٣,١٢٣,٩١٢	٣,١٢٣,٤٠٩

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من

٦ سنوات

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,١٠٣,٠١١,٢١٩	١,٢٩١,٧٨٢,١٦٩	١٩,٣٧٩,٣٩٦	٨,٩٣٢,٣٦٧	١,٢٦٣,٤٧٠,٤٠٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠,٠٦٧,١٤٥	٣٩,٨٠٨,٤٩٠	(٤,٣٤٧,٥٠٠)	(١,٦٤٢,٧٣٥)	٤٥,٧٩٨,٧٢٥	صافي التغير خلال العام
-	-	٤,٧١٠,٧٠٥	١٢,١٥٣,٩٩٠	(١٦,٨٦٤,٦٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	-	٦,٩٦٧,٢٢٢	(٣,٩٥٤,٣٦٦)	(٣,٠١٢,٨٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
(١١,٢٩٦,١٩٥)	(٤,١٠٩,٥٨٢)	(٤,١٠٩,٥٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٢٩١,٧٨٢,١٦٩	١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	٢٢,٦٠٠,٢٤١	١٥,٤٨٩,٢٥٦	١,٢٨٩,٣٩١,٥٨٠	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦,٢٦٤,٠٠٦	٢٣,٣٢٢,٦٦٠	٢٣,٣٢٢,٦٦٠			الرصيد في بداية السنة
-	٣,٢٢٤,٥٣٢		٧١٨,٩٢٦	٢,٥٠٥,٦٠٦	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٦,٢٦٤,٠٠٦	٢٦,٥٤٧,١٩٢	٢٣,٣٢٢,٦٦٠	٧١٨,٩٢٦	٢,٥٠٥,٦٠٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)
-	-	-	٧٥٠,١٤٨	(٧٥٠,١٤٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢٨٨,٢٥٧	(٢٨٣,٥٢٧)	(٤,٧٣٠)	المحول للمرحلة (٣)
٦,٣٠٢,٢٣٩	٦,٣٢٢,٣٤٤	٤,٣٨٩,٨٥٥	٦٨٧,٣٤٤	١,٢٤٥,١٤٥	التخصيص خلال السنة
(٢,٧٧٤,٢٩١)	(٢,٥٨٥,٢٨٢)	(١,٥٨٢,٩١٢)	(٣٤٢,٣١٩)	(٦٦٠,٠٥١)	إسترداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
					استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية
(٧,٩٦٥,٨٩١)	(٣,١٢٥,٨٨٠)	(٣,١٢٥,٨٨٠)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٩٦,٥٩٧	(١٧٦,٩٣٥)	(١٧٦,٩٣٥)	-	-	فروقات عملة
٢٣,٣٢٢,٦٦٠	٢٦,٩٨١,٤٣٩	٢٣,١١٥,٠٤٥	١,٥٣٠,٥٧٢	٢,٣٣٥,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٠٤,٧٤٧	١٢,٧٩٢,٥٣٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٩٦٥,٨٩١	٣,١٢٥,٨٨٠	الإضافات
(٧٥٦,٠٣٤)	(١,١١٩,٩٠٨)	إستردادات
-	(٤٥,٠٤٨)	تم شطبها
٢٧٧,٩٣٠	(١٥٦,٨٧٤)	فروقات عملة
١٢,٧٩٢,٥٣٤	١٤,٥٩٦,٥٨٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,١٢٦,٦٤٤	١٥,١٨٤,٠١٩	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨٤,٤٧٤	١,٢٣٤,٣٤٣	إضافات
-	(٧٩٣,٠٨١)	تم شطبها
(١٢٧,٠٩٩)	٥٦,١٥٧	فروقات عملة
١٥,١٨٤,٠١٩	١٥,٦٨١,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٦,٣٠٨,٠٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦,٢٦٤,٠٩٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٣٨,٠٨٩,٢٨٣ دينار أردني ومبلغ ٢٨,٣١١,٨٦٦ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٨٨% و ٢,٢% 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٢٢,٦٠٠,٢٤١ دينار أردني ومبلغ ١٩,٣٧٩,٤٩٨ دينار أردني أي ما نسبته ١,٧١% و ١,٥% 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 ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٢٧٨,٠٢٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٤,٥٩٦,٥٨٤ دينار أردني و ١٥,٦٨١,٤٣٨ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٢١٥,٣٩٠,٤٨٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٢٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٤٠,٧٦٩,٦١٨ دينار أردني أي ما نسبته ١٨,٦٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٤٥,٧٦٤ دينار أردني ومبلغ ٢,٤٩٣,٥٠٣ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ١٨٤,٧٠٩,١٧١ دينار أردني ومبلغ ١٠٨,٧٧٨,٢١١ دينار أردني، على التوالي.
- يتضمن مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ ١٢١,٩٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	قطاع عام
		الصناعة والزراعة
٥٩,٦٠٥,١٧٩	٦٦,٧٨٥,٣٧٥	قطاع التصنيع
٨,٢٧٠,٣٨٢	٩,٥٧٠,٧٨٤	قطاع الزراعة
٦٧,٨٧٥,٥٦١	٧٦,٣٥٦,١٥٩	
١٨٣,٢٠٣,٦٤٧	٢١٩,٢٩٥,٩١٩	القطاع الخدماتي
		تجارة بالجملة والمفرق
٩٣,١٧٥,٧٥١	١٠١,٩٠٣,٦٧٥	تجارة داخلية
٣٩,٩٣٢,٤٦٥	٤٣,٩٣٦,٧٨٠	تمويل أصحاب المهن
١٣٣,١٠٨,٢١٦	١٤٥,٨٤٠,٤٥٥	
		عقارات وإنشاءات
٣٠٨,٣٣١,٧٨٠	٣١٢,٨٣٧,٤٧٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٢,٥٢٣,٥٤١	٩,٨٥٧,٦٠٩	عقارات تجارية وإستثمارية
٣٢٠,٨٥٥,٣٢١	٣٢٢,٦٩٥,٠٨٤	
		تمويلات استهلاكية
٣٩,٧٤٢,٢٤١	٣٢,٧٩٦,٨٢٨	تمويل السيارات
٢٩٠,٩٢٧,٥٥١	٢٩٩,٩٤٩,٩٨١	تمويل السلع الإستهلاكية
٣٣٠,٦٦٩,٧٩٢	٣٣٢,٧٤٦,٨٠٩	
١٢,١٧٦,١٠٢	١٢,٠٣٢,٧٥٥	أخرى
١,٢٨٨,٦٥٨,٢٥٧	١,٣٢٤,٣٥٧,٦٦٨	

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٠٥٨,٣٦٥	١٧,٩٧٥,٤٤٧	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١١,١٢٠,٨٤١	١٠,٨٧٤,٣٥٨	أسهم غير مدرجة
٣٠,١٧٩,٢٠٦	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
(١,١٤٩,٨٨٩)	(٣,٠٦٧,٣٣٤)	التغير في القيمة العادلة
(١,٨٦٢,٢٤٤)	(١,٣٢٩,٤٠١)	أرباح بيع موجودات مالية
(٥٥,٢٠١)	-	الرصيد في نهاية السنة
(٣,٠٦٧,٣٣٤)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	

#### ١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	أذونات الدفع الحكومية***
٣,٢١٠,٦٥٢	٣,٤٩١,٠٨٥	ينزل: صافي خصم وعلوات إصدار*
(٣٩,١٩٢)	(١٥٢,٧٨١)	
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	(٦٥٣,٩٦٩)	
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	

\* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٣,٤٧% إلى ٤,٧٢% وتستحق خلال فترة ٣ سنوات.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات تجارية صادرة عن شركات محلية تستحق خلال خمس سنوات، بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات 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 (لايبرور ٦ شهور + ٣%) سنوياً. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥% إلى ٨% وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	-	-	-	٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	صافي التغير خلال العام
(١٨,٥٩٥,٣٣٦)	٦,٥٧١,٥٠٨	-	-	-	٦,٥٧١,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	-
٧١٥,٣٨١	-	-	٧١٥,٣٨١
٧١٥,٣٨١	-	-	٧١٥,٣٨١
(٦١,٤١٢)	-	-	(٦١,٤١٢)
٦٥٣,٩٦٩	-	-	٦٥٣,٩٦٩

الرصيد في بداية السنة  
 أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)  
 كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدلة)  
 صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية  
 المتوقعة  
 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
٤٤,٠٨٣,٣٥٤	١,٢٧٥,٥٣٥	١٠,٥٤٠,٥١٤	٨,٢٧١,٨٧٧	١٠,٢٤٣,٩٩٩	١٠,٠٢٦,٦٢٩	٣,٧٢٤,٨٠٠
١,١٨١,٩٠٧	-	٦٣٠,٨١٠	٢١٧,٣٢٤	٣١٩,٨٢٤	١٣,٩٥٠	-
(٥٩٥,٣٧٧)	-	(٣٣٩,٢٧٠)	-	(٢٥٦,٠٩٧)	-	-
٤٤,٦٦٦,٩٨٥	١,٢٧٥,٥٣٥	١٠,٨٠١,٠٤٤	٨,٤٨٩,٢٠١	١٠,٣٠٧,٧٢٦	١٠,٠٤٠,٥٧٩	٣,٧٢٤,٨٠٠
٢٩,٦٥٦,٠٢٣	٩٤٧,٥٦١	٨,٩٦٧,٤٦٧	٦,٦٦١,٩٦٢	٧,١٨٧,١٦٣	٥,٨٦١,٨٣٩	-
١,٩٩٤,٨١٦	٨٩,٨٩١	٧٧٣,٣٨٨	٤٣٨,٩٧٤	٥٧٥,٠٨٥	١٤٧,٤٧٨	-
(٥٦٧,١٣٤)	-	(٣٣٢,٩٦٠)	-	(٢٣٤,١٧٤)	-	-
٣١,٠٨٣,٧٠٥	١,٠٣٧,٤٥٢	٩,٣٧٧,٨٩٥	٧,١٣٠,٩٦٧	٧,٥٢٨,٠٧٤	٦,٠٠٩,٣١٧	-
١٣,٥٨٦,١٨٠	٢٣٨,٠٨٣	١,٤٥٤,١٤٩	١,٣٥٨,٢٣٤	٢,٧٧٩,٦٥٢	٤,٠٣١,٢٦٢	٣,٧٢٤,٨٠٠
١٤,٤٢٧,٣٣١	٣٢٧,٩٧٤	١,٥٧٣,٠٤٧	١,٥٧٩,٧٧٤	٣,٠٥٦,٨٣٦	٤,١٦٤,٧٩٠	٣,٧٢٤,٨٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### ١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١,٥٢٨,٤٣٧	١,٩٦٤,٧٧٥	إضافات
٨٨٣,١٥٦	٨٥٨,٢٣٥	محول إلى العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١٢)
(٥٩,٤٥٩)	-	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
(٣٨٧,٣٥٩)	(٧٧١,١٦٩)	الرصيد في نهاية السنة
١,٩٦٤,٧٧٥	٢,٠٥١,٨٤١	

### ١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٥٢٦,٦٥١	٨٢٨,٤١٥	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
٣٨٧,٣٥٩	٧٧١,١٦٩	إطفاءات
(٨٥,٥٩٥)	(٢٩٨,٤٧٣)	الرصيد في نهاية السنة
٨٢٨,٤١٥	١,٣٠١,١١١	

### ١٥. 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 الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة		
مؤجلة	الرصيد	
دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٨
٧,١٦٤,٠٧٠	٢٤,٨٨١,٢٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٧٥,٠٨٢	١٢,٠٦٩,١٤٧	مخصص ديون وفوائد متعثرة
٤٤٥,٥٧٠	١,٥٤٧,٤٨٨	مخصصات أخرى
١١,٠٨٤,٧٢٢	٣٨,٤٩٧,٨٤٠	
موجودات ضريبية مؤجلة		
مؤجلة	الرصيد	
دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٧
٦,٥٣٠,٢٣١	٢٢,٦٧٩,٨٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٧٥,٧١٣	١٣,٨٠٧,٨٦٦	مخصص ديون وفوائد متعثرة
٣٢٤,٢١٢	١,١٢٦,٠٠٧	مخصصات أخرى
١٠,٨٣٠,١٥٦	٣٧,٦١٣,٧١٩	

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات الضريبية الموجلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
٩,٨٣٤,٤٧٢	١٠,٨٣٠,١٥٦	إضافات
١,٨٠٧,١١٦	١,٦٨٩,٠٠٣	إطفاآت
(٨١١,٤٣٢)	(١,٤٣٤,٤٣٧)	رصيد نهاية السنة
١٠,٨٣٠,١٥٦	١١,٠٨٤,٧٢٢	

#### ١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	شيكات المقاصة
٢٢,٦١٣,٤٩٨	١٣,٨٠٤,١١٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٧,٠٢٠,٠٥٧	٨,٩٩٦,٦٦١	مشتقات مالية مدينة
١,٤٣٩,٠٨٣	٦,٧١١,٧٦٧	أراضي مملوكة للبنك
٣,٥٣٠,٠٠٣	٣,٥٣٠,٠٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٦٤,٢٤٧	٥٧٥,٤٥٠	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٨٨,٨١٧	١٧٨,٥٩٦	قرطاسية ومطبوعات
١٤١,٠٢٩	١٥٢,٣٥٣	أخرى
٢,٠٤٢,٣٢٩	٢,٥٩٢,٧١٧	
٣٧,٤٣٩,٠٦٣	٣٦,٥٤١,٦٦٥	

#### ١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	<u>ودائع سلطة النقد الفلسطينية:</u>
٤٨,٤٠٨,٣٢٠	١٤٢,٨٨٥,١٧٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤٨,٤٠٨,٣٢٠	١٤٢,٨٨٥,١٧٠	
		<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
١٦,٠٨٨	١,٤٠٨,١٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٠١٦,٠٨٨	٣,١٨٠,٦٢٢	
٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	

#### ١٨. ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	ودائع تحت الطلب
١,٩٤٨,٢٧٨	١,٥٨٣,٠٧١	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	
١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٥٨٣,٠٧١	

١٩. ودائع العملاء

المجموع	الشركات				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
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	

المجموع	الشركات				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٩١,٠٩٢,٨٦٨	١٧٦,٩٠٧,٩٩٨	١١٠,٩٩١,١٥٠	٥٥,٦١٨,٧٣٤	٧٤٧,٥٧٤,٩٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٩,١٩٣,٨٠٦	-	٣,٨٨٠,٩٣٢	٤٢,٥٢٠	٥١٥,٢٧٠,٣٥٤	ودائع التوفير
٤٥٩,٧٤٨,٩٣٣	٧,٢٧٠,٢٧٦	١٣,٨٦٧,٦٤٦	١٣,٥٤٨,٧٥٩	٤٢٥,٠٦٢,٢٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	١٨٤,١٧٨,٢٧٤	١٢٨,٧٣٩,٧٢٨	٦٩,٢١٠,٠١٣	١,٦٨٧,٩٠٧,٥٩٢	

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

٢٠١٧		٢٠١٨		العملة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦١٧,٣٩٤,٤٩٦	٦٦٦,٨٩٨,٧٣٢			شيفل إسرائيلي
٥٠٤,٧٩٨,١٥٨	٤٩٩,٨٣٦,١٨٩			دينار أردني
٨٣٦,٥٠٤,٩٦٢	٨٥٧,٢٤٩,٤٦٥			دولار أمريكي
١١١,٣٣٧,٩٩١	٨٩,٧٦١,٦٩٩			أخرى
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥			

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ١٥٩,١٢٥,١٣٨ دينار أردني و ١٨٤,١٧٨,٢٧٤ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٥٣% و ٨,٩% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٩٧٩,٧٩٩,٤٣٧ دينار أردني و ٩٥٩,٢١٢,٥١٤ دينار أردني أي ما نسبته ٤٦,٣٥% و ٤٦,٣٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.



## ٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
٥٩,٨٢٣,١٦٢	٧٤,٦٤٠,٠٩٩
١١,٧١٦,٣٤١	١٠,٨٧٠,٦٣٤
١,٦٦٠,٧٨٩	١,٠٧٠,٧٣٥
٧٣,٢٠٠,٢٩٢	٨٦,٥٨١,٤٦٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة  
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
أخرى

## ٢١. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>
٢٥,٠٥١,١٨٩	-	(٧٧٨,٨٧٤)	٣,٠٠٥,١٣٣	٢٢,٨٢٤,٩٣٠	تعويض نهاية الخدمة*
٥٠٠,٩٧٤	(٤٥٢)	(٥١,٠٤٨)	٤٩٥,٢٣٧	٥٧,٢٣٧	قضايا
١,٠٤٦,٥١٤	(٢٢,٢٥٦)	-	-	١,٠٦٨,٧٧٠	أخرى
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	(٢٢,٧٠٨)	(٨٢٩,٩٢٢)	٣,٥٠٠,٣٧٠	٢٣,٩٥٠,٩٣٧	
رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>
٢٢,٨٢٤,٩٣٠	-	(١,٤٢٠,٢٤٣)	٢,٩٣٨,٣٤٨	٢١,٣٠٦,٨٢٥	تعويض نهاية الخدمة*
٥٧,٢٣٧	٦٠٢	-	٥١,٠٤٨	٥,٥٨٧	قضايا
١,٠٦٨,٧٧٠	٢٨,٢٤٣	-	٤٠,١٢٦	١,٠٠٠,٤٠١	أخرى
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	٢٨,٨٤٥	(١,٤٢٠,٢٤٣)	٣,٠٢٩,٥٢٢	٢٢,٣١٢,٨١٣	

\* يتم التخصيص لتعويض 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 للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

## ٢٢. مخصصات الضرائب

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٢,٣٢٥,٩٨٠	٦,٤٣٤,٧٨٨	التخصيص السنة
١٥,٦٨٠,٠٠٠	١٨,٩٢٠,٠٠٠	ضرائب مدفوعة خلال السنة
-	(١,٤٧٣,٨٩٦)	سلفيات ضريبة الدخل
(١١,٥٧١,١٩٢)	(١٣,٦٣١,٠٦٦)	رصيد نهاية السنة
٦,٤٣٤,٧٨٨	١٠,٢٤٩,٨٢٦	

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٦. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام 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 ٢٠١٨. 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 ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	التخصيص للسنة الحالية
١٥,٦٨٠,٠٠٠	١٨,٩٢٠,٠٠٠	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٨٠٧,١١٦)	(١,٦٨٩,٠٠٣)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٨١١,٤٣١	١,٤٣٤,٤٣٧	مصروف الضريبة للسنة
١٤,٦٨٤,٣١٥	١٨,٦٦٥,٤٣٤	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي الموحد للبنك
٥٦,٥١٦,٥٧٣	٦٦,٥٠٥,٨١٩	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٧,٠٢٣,٨٤٣)	(٤,٤٥٠,٥٦٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٨,١٦٣,٤٦٥	١٠,١٢٥,٤٥٨	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٥٧,٦٥٦,١٩٥	٧٢,١٨٠,٧١١	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٥٧,٦٥٦,١٩٥	٧٢,١٨٠,٧١١	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٧,٩٥٢,٥٧٩)	(٩,٩٥٥,٩٦٠)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٣,٣٣٥,٢٧٩)	(٣,٦٠٨,١٧٨)	يضاف: تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
(٦,٦٥٨,٧٨٢)	(٩,٢٨٨,٧٦٥)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣٩,٧٠٩,٥٥٥	٤٩,٣٢٧,٨٠٨	ضريبة الدخل على الربح
٥,٥٥١,٧٤٣	٦,٩٩٩,١٧١	مجموع الضرائب المستحقة
١٣,٥٠٤,٣٢٢	١٦,٩٥٥,١٣١	مجموع مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
١٥,٦٨٠,٠٠٠	١٨,٩٢٠,٠٠٠	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٧,٧٩	%٢٨,٤٥	

## ٢٣. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٩٧٠,٤٧٤	١٠,٩٨٩,٥٩٦	شيكات بنكية وحالات واردة
٤,٦٤٧,٧٥٤	١٠,٦١٦,٢٠٦	أمانات مؤقتة
١,٣٨٦,١٥٨	٦,٤١٣,٩١٠	مشتقات مالية دائنة
٢,١٣٣,٨٣٦	٣,٤٢٦,٢٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٥٢٣,٩١٥	٣,١٢٥,٨٨٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢,١١٣,٠٢٧	٢,٤٨٥,٥٥٥	مصاريف مستحقة
٦,٠٦٩,٧٨٦	٤,٧٨٣,٤٨٩	أخرى
٣٤,٨٤٤,٩٥٠	٤١,٨٤٠,٨٧٥	

## ٢٤. احتياطات

### - احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع 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 ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الإحتياطي الإختياري، وذلك تماشياً مع قانون الشركات الذي يجيز هذا الإقتطاع على ألا 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.

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعقولة و٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. 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 الائتمانية 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 المصرف 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 يتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

## ٢٥. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>أفراد</b>
١,٤٥٨,٣٣٠	١,٢٤٢,٩٥٦	حسابات جارية مدينة
١٩,٢٤٠,٤٧٢	٢١,٦٤٢,٠٠٧	قروض وكمبيالات
١,٥٣٦,٩٥٤	١,٥٨٢,٩١٧	بطاقات الائتمان
١٥,٧٥٧,٦٩٥	١٧,٨٨٥,٩٠٤	<b>القروض العقارية</b>
		<b>شركات</b>
٢,٥١٨,٥٤٤	٣,٩٢٧,٩٩٥	حسابات جارية مدينة
٩,٤٩١,٢٧٩	١٣,٥٤٧,٤٧٣	قروض وكمبيالات
		<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</b>
٣,٠٠٦,٩٦٨	٢,٧٨٦,٣٤٣	حسابات جارية مدينة
٥,٠٨٦,٨٣٣	٧,٠٦٦,٢٩٨	قروض وكمبيالات
١٥,١٥٣,٨٣٤	١٣,٢٩٤,٥٣٣	الحكومة والقطاع العام
٧٣,٢٥٠,٩٠٩	٨٢,٩٧٦,٤٢٦	
٦١,٨٤٧	١٢٢,٣٤٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٤,٣٨١	٣٨,٩٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٩٣١,٩٦٨	١٣,٧١٥,٥٣٢	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٨,٥٢١,٤٧٢	٩,٩١٦,٦٢٢	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٠,٦٧٣	٢٥,٩٢٣	إيرادات من توظيفات أخرى
٩٠,٣٥١,٢٥٠	١٠٦,٧٩٥,٧٧٣	

## ٢٦. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
		فوائد على ودائع العملاء:
٩٩٨,٧٨٥	١,١٨٦,٣٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٣,٦٥٧	٨,٥٦٤,١٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٥,٥١٩	٤٩١,٩٧٦	تأمينات نقدية
٢٩٦,٤٤٥	٢٨٦,٥٦٠	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٤٤,٤٠٦	١٠,٥٢٩,٠٧١	

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٣٧٤,٨٧٧	٩,٨٢٣,٧٠٦	عمولات دائنة
٩٨١,٠٨٣	١,٠٣٦,٩٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٩٩٨,٧٨٧	١٠,٠٧٤,٣٠٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠,٣٥٤,٧٤٧	٢٠,٩٣٤,٩٧٤	عمولات أخرى
(٣,٠٣١,١٦٣)	(٢,٧٦١,١٩١)	ينزل : عمولات مدينة
١٧,٣٢٣,٥٨٤	١٨,١٧٣,٧٨٣	

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,١٧٨,٧٩٠	٢٢,٥٧٨,٢١٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٢٣٥,٢٧٩	٣,٩٥٥,٧٦٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢,٩٣٨,٣٤٨	٣,٠٠٥,١٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٤٣,٧٨٩	٩٣١,٢٨٢	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٨٨٥,٠٩٥	٨٨٧,١٨٣	تأمين صحي
١٢٦,٤٥٦	١٣٨,٦٢٨	مصاريف تدريب
٢٣٧,٣٣٤	٣١,٩٨٠	أخرى
٢٩,٥٤٥,٠٩١	٣١,٥٢٨,١٨٨	

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

## ٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٤٦٨,٢٠٨	٥,٦١٩,٣٤٨	رسوم ضمان الودائع *
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٣,٠١٧,١٧٢	٢,٩٧٩,٦٦٨	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,١٧٨,٤٧٨	١,٧٦٩,٠٠٢	دعاية وإعلان وتسويق
١,٣٧٧,٦٣٧	١,٢٧٤,٦٢٧	إيجارات
١,٠٧٩,٩٧٤	١,١١٦,٦١٠	هاتف وبرق
٩٩٤,٧٠٥	٩٥٨,٠٤٦	تأمين
٤٥٧,٣٣٨	٩١٧,٩٨٨	بريد وطوابع
٩٠٢,٦٦٣	٨٦٨,٥٣٤	صيانة ونظافة
٦٧٣,٩٧٥	٦٣٨,٠٠٢	ماء وكهرباء
٤٤٣,٩٢٠	٥٦١,٢٠٤	رسوم وإشتراكات
٩١,١٧٤	٤٩٥,٢٣٧	مخصص قضايا
٤١٨,٢٦٩	٤٢٦,٣٢١	أتعاب مهنية
٣٦٨,٦٦١	٣٣٨,٢٠٣	سفر وإقامة وتنقلات
٢٦٨,٩١٢	٣١١,٣٩٧	قرطاسية ومطبوعات
١٥٧,٣٨٠	٢٦٩,٢١٩	تبرعات
١,٠٦٣,٨٠٠	٩٤٢,٧٩٤	متفرقة
٢١,٠٦٢,٢٦٦	٢٢,٥٨٦,٢٠٠	

\* 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.

## ٣٠. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٧,٠٤٥,١٧٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٧٢,٩١٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦١,٧٣٥,٨٨٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥١,٤٢٤,٤٠٨)	(١٤٦,٠٦٥,٧٩٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٤٥٦,٢٧٨)	(١,٥٨٣,٠٧١)	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩,٣٥٨,٨٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٥٠,٤٩٧,٦٢٣)	(١٥٦,٢٤٧,٤٦٠)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٦٦٢,٧٠٦,٩٦٧	٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	

### ٣١. 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 إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
١٤١,٧٣٣,٢٠٠	١٨٣,٢٣٩,٨٩٧	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
٢٣,٦٠٣,٦٧٩	٣٤,٧٢٠,٤٢٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٤٣٠,٣٤٢	٥,٥٨١,٦٤٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع العملاء
١,٤٢٩,٤٢٤	١,١٨٥,٤٣٦	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تأمينات نقدية
٥,٧٥٤,٣٦٣	٢٩,٤٢٩,٣٣٨	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
			اعتمادات وكفالات
			سقوف إئتمانية غير مستغلة
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار أردني	دينار أردني		
١١,٩٤٧,٢١٠	١٣,٩٦٩,١٩٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	عناصر قائمة الدخل الموحد:
٥,٩١٦,١٦٧	٧,٠١٩,٦٣٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٢,١٩٨,٦١٤	٢,٠٧٦,٦٧٧	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
٥,٧٩٧,٧٨٠	٦,٣٣٠,٤٣٥	الإدارة التنفيذية	توزيعات نقدية
			رواتب ونفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ١٤,١٢% و ١١,٢%، على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٩٤,٨١% و ٨٣,٤%، على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤% إلى ٩% كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤,٥% إلى ٧,٥%

### ٣٢. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

قياس القيمة العادلة باستخدام		قياس القيمة العادلة باستخدام	
مطلوبات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	مطلوبات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	١٧,٩٧٥,٤٤٧	١٧,٩٧٥,٤٤٧
٧,٣٥٠,٥٠٠	٣,٥٢٣,٨٥٨	١٧,٩٧٥,٤٤٧	١٧,٩٧٥,٤٤٧
٦,٧١١,٧٦٧	-	-	-
قياس القيمة العادلة باستخدام			
مطلوبات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	مطلوبات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	١٩,٠٥٨,٣٦٥	١٩,٠٥٨,٣٦٥
٧,٤٤٣,٠٤٠	٣,٦٧٧,٨٠١	-	-
١,٤٣٩,٠٨٣	-	-	-

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



٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
<b>موجودات مالية</b>				
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل
٣٠,١٧٩,٢٠٦	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٣٠,١٧٩,٢٠٦	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	موجودات مالية أخرى
٣١,٥٨٠,٣٩٨	٢٩,٨٩١,٥٠٠	٣١,٥٨٠,٣٩٨	٢٩,٨٩١,٥٠٠	
<b>٢,٤٤٦,٣١٦,٤٠٧</b>	<b>٢,٦٢٦,٧١٣,١٥٤</b>	<b>٢,٤٤٦,٣١٦,٤٠٧</b>	<b>٢,٦٢٦,٧١٣,١٥٤</b>	
<b>مطلوبات مالية</b>				
٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٥٨٣,٠٧١	١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٥٨٣,٠٧١	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	ودائع العملاء
٧٣,٢٠٠,٢٩٢	٨٦,٥٨١,٤٦٨	٧٣,٢٠٠,٢٩٢	٨٦,٥٨١,٤٦٨	تأمينات نقدية
٢٧,٢٢٣,٠٥١	٣٥,٦٩٨,٢١١	٢٧,٢٢٣,٠٥١	٣٥,٦٩٨,٢١١	مطلوبات مالية أخرى
<b>٢,٢٣٢,٣٣٩,٦٣٦</b>	<b>٢,٣٨٣,٦٧٤,٦٢٧</b>	<b>٢,٢٣٢,٣٣٩,٦٣٦</b>	<b>٢,٣٨٣,٦٧٤,٦٢٧</b>	

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة 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 المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠١٨

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	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
١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	١٩,٨٦٤	-	١٧٩,٩٤٤	١١,٤٩٣,٣٥٦	١,٢٨٥,٦٨٣,٠٦٥	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
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	١٠١,٤١٠,٦٤٠	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣	٧٠٠,٦٥١,٢٤٦	١,٧٩٥,٧٦١,٩٢٤	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
٤١,٨٤٠,٨٧٥	-	-	-	-	٤١,٨٤٠,٨٧٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤	-	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤	مجموع للمطلوبات
٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	٥٦,١٩٢,٨٢٢	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي إختياري
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات النورية
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	٥٢,٢١٦,٥١٤	أرباح منورة
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	-	-	-	-	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	صافي حقوق الملكية
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	-	-	-	-	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥٠,٨١٣,٥٨٥	٨,٩٢٦,٩٥٦	٥,٩٩٠,٥٠٨	٥,٥٩٣,٧٧٥	٤,٧٦٠,٤١٦	٢٥,٥٤١,٩٣٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣١,٦١٢,٠٣٥	٤,٣٥٠,٤٥٢	٧٠,٩٠٠	٢٣,٤٩٦,١٣٣	٣,٦٩٤,٥٥٠	-	كفالات
١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	-	-	-	-	١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	إعتمادات
٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	١٣,٢٧٧,٤٠٨	٦,٠٦١,٤٠٨	٢٩,٠٨٩,٩٠٨	٨,٤٥٤,٩٦٦	١٧٩,٤٠١,٧٩٦	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة

٢٠١٧

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	-	-	-	-	٣٧٨,٥٧٢,٦٦٣	نقد وأرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية
١١٦,٣٩١,٢٩٢	٢٥,٢١٥,٧٨٠	-	٨٧,١٣٣,٧٥٩	٩٨٥,٦٥٣	٣,٠٥٦,١٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	-	-	-	٣٨٩,٤٨٠,١٢١	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	٦٠,٤١٥	-	١٧٩,٩٤٤	١١,٢٧٨,٧٧٨	١,٢٥٣,٨١٦,٤٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,١٧٩,٢٠٦	-	-	-	-	٣٠,١٧٩,٢٠٦	الشامل
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	-	-	-	١٩٤,٩٦٠,٨٠٨	٣٩,٨١٦,٣٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٤٢٧,٣٣١	-	-	-	-	١٤,٤٢٧,٣٣١	عقارات وآلات ومعدات
١,٩٦٤,٧٧٥	-	-	-	-	١,٩٦٤,٧٧٥	مشاريع تحت التنفيذ
٨٢٨,٤١٥	-	-	-	-	٨٢٨,٤١٥	موجودات غير ملموسة
١٠,٨٣٠,١٥٦	-	-	-	-	١٠,٨٣٠,١٥٦	موجودات ضريبية موجبة
٣٧,٤٣٩,٠٦٣	-	-	-	١,٩٠٧,١٧٤	٣٥,٥٣١,٨٨٩	موجودات أخرى
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	٢٥,٢٧٦,١٩٥	-	٨٧,٣١٣,٧٠٣	٥٩٨,٦١٢,٥٣٤	١,٧٦٩,٠٢٣,٣١٧	مجموع الموجودات
٥١,٤٢٤,٤٠٨	-	-	-	-	٥١,٤٢٤,٤٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٥٦,٢٧٨	-	-	-	-	١٠,٤٥٦,٢٧٨	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	-	-	-	-	٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	ودائع العملاء
٧٣,٢٠٠,٢٩٢	-	-	-	-	٧٣,٢٠٠,٢٩٢	تأمينات نقدية
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	-	-	-	-	٢٣,٩٥٠,٩٣٧	مخصصات متنوعة
٦,٤٣٤,٧٨٨	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٧٨٨	مخصصات الضرائب
٣٤,٨٤٤,٩٥٠	-	-	-	-	٣٤,٨٤٤,٩٥٠	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٠,٣٤٧,٢٦٠	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٣٤٧,٢٦٠	مجموع للمطلوبات
٨٥,٠٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥١,٤٠٨,٧٨٣	-	-	-	-	٥١,٤٠٨,٧٨٣	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي إختياري
٢٠,١٧٧,٧٤١	-	-	-	-	٢٠,١٧٧,٧٤١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧,٠١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٠١٦,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٠٦٧,٣٣٤)	-	-	-	-	(٣,٠٦٧,٣٣٤)	احتياطي القيمة العادلة
٣٨,١١٣,٢٩٩	-	-	-	-	٣٨,١١٣,٢٩٩	أرباح مدورة
٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	-	-	-	-	٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	صافي حقوق الملكية
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	-	-	-	-	٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٤٣٣,٧٣١	٩,٤٣٦,٥٢٦	٣,٨٩٢,٤٥٩	٤,٤٠٥,٠٦٢	٥,٦٧٤,٦٦٨	٢٤,٠٢٥,٠١٦	بنود خارج قائمة المركز المالي
٣١,١٧٦,٣٩٠	٣,٩٤٠,٣٣٠	١٦٩,١٦٧	٢٣,٤٥٥,٨٧٤	٣,٦١١,٠١٩	-	الموحدة:
١٤١,٨٢٧,٠٦٢	-	-	-	-	١٤١,٨٢٧,٠٦٢	كفالات
٢٢٠,٤٣٧,١٨٣	١٣,٣٧٦,٨٥٦	٤,٠٦١,٦٢٦	٢٧,٨٦٠,٩٣٦	٩,٢٨٥,٦٨٧	١٦٥,٨٥٢,٠٧٨	إعتمادات
						سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

### ٣٥. 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 وتركيب المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى 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 وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

### مخاطر السيولة

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

### مخاطر السوق

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

## مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، 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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
٢٢٦,٤٢٧,٤٤٧	٢٦٥,٦٢١,٢٣١
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١٧١,٤٣٩,٣٥٨
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥
٣١,٥٨٠,٣٩٨	٢٩,٥١٢,٥٤٦
<b>٢,٢٦٣,٩٩١,٩٨٥</b>	<b>٢,٤٨٦,٢٧٦,٦٥٧</b>
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
موجودات مالية أخرى	
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>	
كفالات	
إعتمادات	
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
٤٧,٤٣٣,٧٣١	٥٠,٨١٣,٥٨٥
٣١,١٧٦,٣٩٠	٣١,٦١٢,٠٣٥
١٤١,٨٢٧,٠٦٢	١٥٣,٨٥٩,٨٦٦
<b>٢٢٠,٤٣٧,١٨٣</b>	<b>٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦</b>

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام		القروض		٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	العام	الشركات	العقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٢,١٢١,٣٢٩	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	٣١,٨٨٦,١٩٥	-	٢٥,٨٤٤,٦٤٧	متدنية المخاطر
١,٠١٦,٢٧٠,٤٦٥	-	٤٣٦,٢٥٤,٦٩١	٢٧٦,١٩٠,٥٤٧	٣٠٣,٨٢٥,٢٢٧	مقبولة المخاطر
١٥,٤٨٩,٠٤٢	-	١٤,٥٧٣,٧٤١	٧٠٥,٤٩٣	٢٠٩,٨٠٨	تحت المراقبة
٢٢,٦٠٠,٢٤١	-	١٤,١٣٥,١٦٤	٣,٤٨٣,٢٤٠	٤,٩٨١,٨٣٧	غير عاملة:
١,٧٧٤,٩٦٩	-	٦٩,٦٦٣	١,٠٠١,٦٥٦	٧٠٣,٦٥٠	دون المستوى
٢,٧٦١,٢٠٩	-	١,٣٣١,٦٨٣	٣٧٦,٤٥١	١,٠٥٣,٠٧٥	مشكوك فيها
١٨,٠٦٤,٠٦٣	-	١٢,٧٣٣,٨١٨	٢,١٠٥,١٣٣	٣,٢٢٥,١١٢	هالكة
١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	٤٩٦,٨٤٩,٧٩١	٢٨٠,٣٧٩,٢٨٠	٣٣٤,٨٦١,٥١٩	المجموع
(٣,١٢٣,٤٠٩)	-	(١,٩٣٥,١٠٥)	(٣٩٨,٤٩٢)	(٧٨٩,٨١٢)	مخصص الفوائد المعلقة
(٢٦,٩٨١,٤٣٩)	-	(١٣,٧٩٦,٣٨٧)	(١,٢٥٦,٣٢٦)	(١١,٩٢٨,٧٢٦)	مخصص الخسائر
١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	٤٨١,١١٨,٢٩٩	٢٧٨,٧٢٤,٤٦٢	٣٢٢,١٤٢,٩٨١	الائتمانية المتوقعة

المجموع	الحكومة والقطاع العام		القروض		٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	العام	الشركات	العقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٩,٩٥٠,٦٨٢	٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٣١,١٧٦,٣٨٢	-	١٨,٠٠٤,٦٨٢	متدنية المخاطر
٩٧٣,٥١٩,٦٢١	-	٣٩٠,٤٧٤,٣٤٨	٢٦٨,٧٧٩,٤٨٣	٣١٤,٢٦٥,٧٩٠	مقبولة المخاطر
٨,٩٣٢,٣٦٨	-	٨,٦٣٣,١٤٥	٢٦٧,١٨٦	٣٢,٠٣٧	تحت المراقبة
١٩,٣٧٩,٤٩٨	-	١٣,٠٣٦,١٩٤	٢,٨٣٩,٨٥٣	٣,٥٠٣,٤٥١	غير عاملة:
٢,١٩٨,٩١٩	-	٣٠١,١٣١	١,٢٩٣,٣٩٢	٦٠٤,٣٩٦	دون المستوى
١,٦٢٤,٢٥٢	-	٥٥٤,٨٧٣	٢٨٢,٢٥٩	٧٨٧,١٢٠	مشكوك فيها
١٥,٥٥٦,٣٢٧	-	١٢,١٨٠,١٩٠	١,٢٦٤,٢٠٢	٢,١١١,٩٣٥	هالكة
١,٢٩١,٧٨٢,١٦٩	٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٤٤٣,٣٢٠,٠٦٩	٢٧١,٨٨٦,٥٢٢	٣٣٥,٨٠٥,٩٦٠	المجموع
(٣,١٢٣,٩١٢)	-	(٢,٢٤٢,٥٤٣)	(٢٤٨,٤٥٥)	(٦٣٢,٩١٤)	مخصص الفوائد المعلقة
(٢٣,٣٢٢,٦٦٠)	-	(١٢,٥٦٣,٥٦٨)	(٧٦٦,٦٧٣)	(٩,٩٩٢,٤١٩)	مخصص الخسائر
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	٢٤٠,٧٦٩,٦١٨	٤٢٨,٥١٣,٩٥٨	٢٧٠,٨٧١,٣٩٤	٣٢٥,١٨٠,٦٢٧	الائتمانية المتوقعة

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات	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
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤,٥٦٢,٧٧٦	٩,٤١٨,٢٠١	٢٥,٢٠٠,٠٨٦	٤٩,١٨١,٠٦٣
٣,٦١٤,٥٧٤	٢١,٥٩٥,٣١٦	٣٣,٦٢٤,٨٤٧	٥٨,٨٣٤,٧٣٧
١١,١٨٨	-	٦٦٩,٧٩٢	٦٨٠,٩٨٠
٧٧,٥٤٧	-	٣,٨٨٤	٨١,٤٣١
١٢,٧٣٤	-	-	١٢,٧٣٤
٦,٤٣٣	-	-	٦,٤٣٣
٥٨,٣٨٠	-	٣,٨٨٤	٦٢,٢٦٤
١٨,٢٦٦,٠٨٥	٣١,٠١٣,٥١٧	٥٩,٤٩٨,٦٠٩	١٠٨,٧٧٨,٢١١
١٨,٠٠٤,٦٨٢	-	٣٠,٨٥٥,٣٨٢	٤٨,٨٦٠,٠٦٤
-	٣١,٠١٣,٥١٧	-	٣١,٠١٣,٥١٧
-	-	٣٢١,٠٠٠	٣٢١,٠٠٠
٢٦١,٤٠٣	-	٢٨,٣٢٢,٢٢٧	٢٨,٥٨٣,٦٣٠
١٨,٢٦٦,٠٨٥	٣١,٠١٣,٥١٧	٥٩,٤٩٨,٦٠٩	١٠٨,٧٧٨,٢١١

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخصارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات		تأمينات تقنية	اجمالي قيمة التعرض	البند
					بنكية	مقبولة			
٢١٦,٢١٠	٢٦٥,٨٣٧,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٢٦٥,٨٣٧,٤٤١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,٥٥٤	١٧١,٤٧٢,٩١٢	-	-	-	-	-	-	١٧١,٤٧٢,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٣,١٨٥,٠٥٥	٥٥٦,٨٦٨,٢٥٠	٥٥,٨٩٧,٥٨٣	٥٧٣,٥١٧	٢٩,٤٧٩,٤١٩	-	٢٥,٨٤٤,٦٤٧	-	٦١٢,٧٦٥,٨٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢,٨٠٤,٣١٩	٢٦٣,١١٧,٢٠٩	١١١,١٢٩,١٦٦	٩٦,١٢٠,٩٧١	-	-	١٥,٠٠٨,١٩٥	-	٣٧٤,٢٤٦,٣٧٥	لأفراد
١٠,٨٧٠,١١٧	١٠٤,٢٧٢,٥٥١	١٧,٦٨٢,٤٢٢	٨٠٤,٤٢٢	-	٦٧٩,٠٠٠	-	-	١٢١,٩٥٤,٩٧٣	الشركات الكبرى
-	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦٥٣,٩٦٩	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	الحكومة والقطاع العام
-	٢٢,٨٠٠,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٠٠,٧٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٧٦٣,٢٧٤	٢,٣٢٢,٧٤٠,٨٩١	١٨٤,٧٠٩,١٧١	٩٧,٤٩٨,٩١٠	٢٩,٤٧٩,٤١٩	٦٧٩,٠٠٠	٥٧,٥٥١,٨٤٢	-	٢,٥٠٧,٤٥٠,٦٢٢	موجودات أخرى
١٢١,٩٤٧	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	المجموع
١٢١,٩٤٧	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة:
									المجموع



القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات				القيمة التعرض	التعرض الائتماني المربوط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: تسهيلات ائتمانية مباشرة: الأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المجموع
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	عقارية		
١١,٩٤٩,٢١٠	٧,٢٥٤,٣٥١	١,٢١٠,٧٢٦	٣,٩٥٢	١,١١٥,٢٩١	٩١,٤٨٣	٨,٤٦٥,٠٧٧
١١,١٦٥,٨٣٥	١٣,٥٦٤,٠٩٣	٥٧١,٠٧١	-	٥٢٥,٢٦١	٤٥,٨١٠	١٤,١٣٥,١٦٤
٢٣,١١٥,٠٤٥	٢٠,٨١٨,٤٤٤	١,٧٨١,٧٩٧	٣,٩٥٢	١,٦٤٠,٥٥٢	١٣٧,٢٩٣	٢٢,٦٠٠,٢٤١

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
٢٦٥,٦٢١,٢٣١	-	-	-	-	٢٦٥,٦٢١,٢٣١
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	١٠١,٣٩٠,٧٧٦	-	٦٣,٣٨٣,٤١٩	٢,٩٢١,٣١٧	٣,٧٤٣,٨٤٦
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-
١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	١٩,٨٦٤	-	١٧٩,٩٤٤	١١,٤٩٣,٣٥٦	١,٢٨٥,٦٨٣,٠٦٥
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	-	-	-	٢١٩,٨٤٧,٢١٩	٣٩,٤٤٢,٧٨٦
٢٩,٥١٢,٥٤٦	-	-	-	٣,٣٥٢,٠٦٦	٢٦,١٦٠,٤٨٠
٢,٤٨٦,٢٧٦,٦٥٧	١٠١,٤١٠,٦٤٠	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣	٧٠٠,٦٥١,٢٤٦	١,٦٢٠,٦٥١,٤٠٨
٢,٢٦٣,٩٩١,٩٨٥	٢٥,٢٧٦,١٩٥	-	٨٧,٣١٣,٧٠٣	٥٩٨,٦١٢,٥٣٤	١,٥٥٢,٧٨٩,٥٥٣
٥٠,٨١٣,٥٨٥	٨,٩٢٦,٩٥٦	٥,٩٩٠,٥٠٨	٥,٥٩٣,٧٧٥	٤,٧٦٠,٤١٦	٢٥,٥٤١,٩٣٠
٣١,٦١٢,٠٣٥	٤,٣٥٠,٤٥٢	٧٠,٩٠٠	٢٣,٤٩٦,١٣٣	٣,٦٩٤,٥٥٠	-
١٥٣,٨٥٩,٨٦٦	-	-	-	-	١٥٣,٨٥٩,٨٦٦
٢٣٦,٢٨٥,٤٨٦	١٣,٢٧٧,٤٠٨	٦,٦١١,٤٠٨	٢٩,٠٨٩,٩٠٨	٨,٤٥٤,٩٦٦	١٧٩,٤٠١,٧٩٦
٢٢٠,٤٣٧,١٨٣	١٣,٣٧٦,٨٥٦	٤,٦١١,٦٢٦	٢٧,٨٦٠,٩٣٦	٩,٢٨٥,٦٨٧	١٦٥,٨٥٢,٠٧٨

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات	٢٥,٥٤١,٩٣٠
اعتمادات	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٥٣,٨٥٩,٨٦٦
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٧٩,٤٠١,٧٩٦
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٦٥,٨٥٢,٠٧٨

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

إجمالي	أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	مالي	قطاع عام	المرحلة (١)		
							دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٦٥,٦٢١,٢٣١	-	-	-	-	٢٦٥,٦٢١,٢٣١	-	-	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	-	-	-	-	١٧١,٤٣٩,٣٥٨	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	-	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	-	-	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفرع الخارجية
١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	٦١٣,٠٣٣,٤٢٤	٩,٣٧١,٩٥٠	٣١٧,٨٥٣,٨٦٦	١٤١,٧٢٦,٥٠٢	-	٢١٥,٣٩٠,٤٨٧	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	٣٥,٩٥١,٧٠١	-	-	-	-	٢٢٣,٣٣٨,٣٠٤	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٥١٢,٥٤٦	٣,٤٥١,٢٤٤	-	-	١٥٣,٠٤٥,٣١١	٧,٠٩٠,٧٢١	٣,٦٦٦,٠٥٠	-	-	الموجودات الأخرى
٢,٤٨٦,٢٧٦,٦٥٧	٦٥٢,٤٣٦,٣٦٩	٩,٣٧١,٩٥٠	٣١٧,٨٥٣,٨٦٦	١٥٧,٠٣١,٠٣٣	٩٠٧,١٨٨,٥٩٨	٤٤٢,٣٩٤,٨٤١	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	المجموع كما في
٢,٢٦٣,٩٩١,٩٨٥	٦١٠,١٧٦,٩٧٨	٨,١١٢,٠٣٩	٣١٧,٧٦١,٩٣٦	١٥٢,٥٢٠,٨٥١	٧٣٤,٢٥٣,٥٧٥	٤٤١,١٦٦,٦٠٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول	المجموع كما في

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

دخول فلسطين	دخول عربية	أوروبا	دخول أخرى	المرحلة (٢)			المرحلة (٣)		
				دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٥٧٦,١١٢,٢١٣	٥٩٨,٦١٢,٥٣٤	٨٧,٣١٣,٧٠٣	٢٥,٢٧٦,١٩٥	٢,٢٨٧,٣١٤,٦٤٥	١,٦٤٦,٩٧٨,٨٧٨	٢٢,٦٠٠,٢٤١	٢٢,٦٠٠,٢٤١	١٥,٤٨٩,٠٤٢	١,٦٠٨,٨٨٩,٥٩٥
-	-	-	-	-	٧٠١,٣٠٥,٢١٥	-	-	-	٧٠١,٣٠٥,٢١٥
-	-	-	-	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣	-	-	-	٦٣,٥٦٣,٣٦٣
-	-	-	-	-	١٠١,٤١٠,٦٤٠	-	-	-	١٠١,٤١٠,٦٤٠
-	-	-	-	-	٢,٥١٣,٢٥٨,٠٩٦	٢٢,٦٠٠,٢٤١	٢٢,٦٠٠,٢٤١	١٥,٤٨٩,٠٤٢	٢,٤٧٥,١٦٨,٨١٣

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٤٥,٥٢٤,١٥٢	٤٣٩,٣٨٢,٧٦٠	-	-	٤٣٩,٣٨٢,٧٦٠
٧٣٤,٢٥٣,٥٧٥	٩٠٧,٤٣٨,٣٦٢	-	-	٩٠٧,٤٣٨,٣٦٢
١٥٤,٩٢٩,٨٩٨	١٦١,١٤٤,٩٨٦	١,٥٦٣,٤٣٨	٥,٢٥٥,٦٥٧	١٥٤,٣٢٥,٨٩١
٣٢٣,٥٦٨,٩٠٦	٣٢٢,٦٩٥,٠٨٤	٥٣٦,٠١٨	٢,٨٣٥,٨٠٢	٣١٩,٣٢٣,٢٦٤
٨,٢٦١,٧٢٠	٩,٥٧٠,٧٨٤	-	-	٩,٥٧٠,٧٨٤
٦٢٠,٧٧٦,٣٩٤	٦٧٣,٠٢٦,١٢٠	٢٠,٥٠٠,٧٨٥	٧,٣٩٧,٥٨٣	٦٤٥,١٢٧,٧٥٢
٢,٢٨٧,٣١٤,٦٤٥	٢,٥١٣,٢٥٨,٠٩٦	٢٢,٦٠٠,٢٤١	١٥,٤٨٩,٠٤٢	٢,٤٧٥,١٦٨,٨١٣

قطاع عام  
مالي  
التجارة  
عقارات  
الزراعة  
أخرى

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
موجودات مالية	موجودات مالية	التصنيف الائتماني القطاع الخاص: غير مصنف حكومات وقطاع عام المجموع
أخرى بالكلفة	أخرى بالكلفة	
المطفاة	المطفاة	
٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	
١٩٨,١٧١,٤٦٠	٢٢٢,٦٨٤,٣٣٥	
٢٣٤,٧٧٧,١٣٠	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	

**ثانياً: مخاطر السوق**

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

**١. مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
حساسية إيراد	الزيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد	الزيادة بسعر الفائدة	العملة دينار أردني
الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	(نقطة مئوية)	الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	(نقطة مئوية)	
(٦٧٣,٨٢١)	١٠+	(٧٣١,٩٨٧)	١٠+	

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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	٣٦٦,١٩٢,٩٦٩	-	-	-	-	-	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
١,٢٩٧,٣٧٦,٢٢٩	-	٧٢٤,١٥٧,٦٩٨	١٤٥,٣٧٣,٦١٥	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٣٤,٩٥٣,٨٩٣	٤٥,٦٠٠,٥٠٥	٢٩٤,٥٢٥,٢٩١
							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	-
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	١٤,٢٨٠,٢٣٦	-	-	-	٤,٠٨٢,٥٥٤	٥,٠٣٨,٠٤٤	١٣,١٤٠,٨٣١
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٢	٥٧٩,٧٢٥,٠٢٩	٧٢٠,١٥٨,٥٩٨	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
٨٦,٠٨١,٤٦٨	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	-	-	-	-	-	-
٤١,٨٤٠,٨٧٥	١٠,٣٢٢,٧٤٠	-	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	٢٧,٥٨٢,٢٦٨	١,٤٥٠,٣١٣
٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤	١,٠٧٦,٩٩٠,٨٨٩	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٥,٤٠٧,٤٣٧	٨٠٥,٥٥٦,٩٤٩
<b>حقوق الملكية</b>							
							رأس المال المنفوع
٩٢,١٧٠,٠٠٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٥٦,١٩٢,٨٢٢	٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-
٥٢,٢١٦,٥١٤	٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
							احتياطي اختياري
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٢	١,٣١١,٧١٢,٢٦٨	-	١٥,٢٠٩,٢٧٨	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٠١,١٩١,٨٠٢	٢٨٥,٤٠٧,٤٣٧	٨٠٥,٥٥٦,٩٤٩
	(٧٣١,٩٨٧,٢٣٩)	٧٣٠,١٥٨,٥٩٨	٣٣٩,٩٦٢,٦٥٦	(٨٩,٥٤٤,٢١٢)	(٤٧,٣٦٣,١٦٩)	(١٩٧,٤٩٥,٤٨٨)	(٣,٧٣١,١٤٦)
	-	٧٣١,٩٨٧,٢٣٩	(٨,١٧١,٣٥٩)	(٣٣٨,١٣٤,٠١٥)	(٢٤٨,٥٨٩,٨٠٣)	(٢٠١,٢٢٦,٦٣٤)	(٣,٧٣١,١٤٦)
							احتياطي التقلبات الدورية
							احتياطي مخاطر مصرفية عامة
							احتياطي القيمة العادلة
							أرباح متدورة
							صافي حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
							فجوة إعادة تسعير الفائدة
							الفجوة التراكمية



فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
إجمالي	عملات أخرى	يورو	شيقل إسرائيلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				<b>الموجودات</b>
١٩٩,٥١١,٤١٧	١٢٩,٨٠٨	١٢,٦٥٣,١٥٦	١٨٦,٧٢٨,٤٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٧٣,٥٩٤,٢٩٠	-	٥٤,٣٠٥,٤٢٧	١١٩,٢٨٨,٨٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٢٧٦,٦٥٦	١٦,٤٠١,٥٠٧	٨٧٥,١٤٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٥٤٠,٨٤٨,٧٠٨	٩٠٠,٣٨٨	١٢,٠٦٦,٨٥٩	٥٢٧,٨٨١,٤٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٣٠٥,٦٢٨	-	-	٣,٣٠٥,٦٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٨٨,٠٦٩	-	٥١,٢٢٠	٢,٩٣٦,٨٤٩	موجودات أخرى
٩٣٧,٥٢٤,٧٦٨	١٧,٤٣١,٧٠٣	٧٩,٩٥١,٨١١	٨٤٠,١٤١,٢٥٤	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
١٣٨,٠٦٣,٩٧٠	-	-	١٣٨,٠٦٣,٩٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٦,٦٦٠,٤٣١	١٢,١٨٤,٢٨١	٧٧,٥٧٧,٤١٨	٦٦٦,٨٩٨,٧٣٢	ودائع العملاء
٢٢,٠٤٦,٣٥٧	١,١٢٨,٦٨٦	١,٨١٩,٤٣٧	١٩,٠٩٨,٢٣٤	تأمينات نقدية
١٣,١٩٢,٩٦٤	١,٨٤١,١٧٠	٢٧٥,٧٥١	١١,٠٧٦,٠٤٣	مطلوبات أخرى
٩٢٩,٩٦٣,٧٢٢	١٥,١٥٤,١٣٧	٧٩,٦٧٢,٦٠٦	٨٣٥,١٣٦,٩٧٩	<b>مجموع المطلوبات</b>
٧,٥٦١,٠٤٦	٢,٢٧٧,٥٦٦	٢٧٩,٢٠٥	٥,٠٠٤,٢٧٥	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧٢,٨١٩,٢٦٦	٦٧٤,٣٩٨	١٥,٠٥٢,٧٨١	٥٧,٠٩٢,٠٨٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
				<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>
إجمالي	عملات أخرى	يورو	شيقل إسرائيلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				<b>مجموع الموجودات</b>
٩٠٤,٥٣٨,٤٩٧	١٧,٦٠٦,٣٤٩	١٠١,٢٣٦,٨٠٦	٧٨٥,٦٩٥,٣٤٢	
٧٩٧,٤٠٤,٥٩٧	٢٩,٨٨٦,٦٠١	١٠١,٨٥١,٩١٣	٦٦٥,٦٦٦,٠٨٣	<b>مجموع المطلوبات</b>
١٠٧,١٣٣,٩٠٠	(١٢,٢٨٠,٢٥٢)	(٦١٥,١٠٧)	١٢٠,٠٢٩,٢٥٩	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٩٧,١٥٨,٢٢٣	١٨٩,٠٦٠	١٥,٨٦٦,٦٠٥	٨١,١٠٢,٥٥٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة



### ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج 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 يسهى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ومعدل 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 التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
											دينار أردني	دينار أردني
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	١,٤٠٨,١٢٢	-	-	-	-	١٤٤,٦٥٧,٦٧٠	-	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٥٨٣,٠٧١	١,٥٨٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,١١٨,٩٦٧,٤٢٦	٩٦٢,٦٦٦,٣٨٢	-	١٥,٨٠٧,٧٣١	١٢٤,٥٩١,٦٦٠	٩٣,٢٨٢,٨٩٦	١٠٤,٢٣٤,٨٢٣	٨١٨,٣٨٣,٩٣٤	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨٦,٩٤٥,٣٣٠	٤٧,٠٢٩,٠١٤	-	-	١٥,٩٢١,٦٤٤	٨,٥٩٨,٣٢٥	٩,٦٢٢,٠٩٥	٥,٧٧٤,٢٥٢	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٢٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤١,٨٤٠,٨٧٥	١٠,٢٥٢,٨٦٨	-	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	٢٧,٥٨٢,٢٦٨	١,٥٢٠,١٨٥	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٤٣٢,٢٥٠,٩٩٧	١,٠٥٩,٧٨٧,٩٦٠	-	١٥,٨٠٧,٧٣١	١٤٢,٩٩٨,٨٥٨	١٠١,٨٨١,٢٢١	٢٨٦,٠٩٦,٨٥٦	٨٢٥,٦٧٨,٣٧١	-	-	-	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	دينار أردني	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	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
												دينار أردني	دينار أردني
٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٤٠٨,٣٢٠	١٦,٠٨٨	٥١,٤٠٨,٣٢٠	١٦,٠٨٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٩٤٨,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	١,٩٤٨,٢٧٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	١,٩٤٨,٢٧٨	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٧٥,١٠٤,٢٣٥	٩٤١,٨٢٤,١٧٧	-	١٧,٥١٧,٩٩٢	٩٢,٨٧٤,٣٩٨	٧٣,٤٨٤,٥٤٦	٩٥,٠٦٢,١٦٩	٨٥٤,٣٤٠,٩٥٣	-	٨٥٤,٣٤٠,٩٥٣	٩٤١,٨٢٤,١٧٧	٨٥٤,٣٤٠,٩٥٣	٩٤١,٨٢٤,١٧٧	ودائع العملاء
٧٣,٢٨٩,٨٩١	-	-	٨,٣٩٠,٤٠٢	١,٥٨٦,٨٣٣	١,١٦٥,٩٦١	٦,٣٣٣,٩١١	٥٥,٨١٢,٧٨٤	-	٥٥,٨١٢,٧٨٤	٧٣,٢٨٩,٨٩١	٥٥,٨١٢,٧٨٤	٧٣,٢٨٩,٨٩١	تأمينات نقدية
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	٢٣,٩٥٠,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٥٠,٩٣٧	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٣٤,٧٨٨	٦,٤٣٤,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٧٨٨	-	-	مخصصات الضرائب
٣٤,٨٤٤,٩٥٠	٧,٧٢٣,٥٤٦	-	-	٢,١١٣,٠٢٧	-	٢٢,٨٧٥,٩٤٠	٢,١٣٢,٤٣٧	-	٢,١٣٢,٤٣٧	٣٤,٨٤٤,٩٥٠	٢,١٣٢,٤٣٧	٢,١٣٢,٤٣٧	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٥,٥٠٥,٤٨٧	٩٨١,٨٩٧,٨١٤	-	٢٥,٩٠٨,٣٩٤	٩٦,٥٧٤,٢٥٨	٧٤,٦٥٠,٥٠٧	١٢٤,٢٧٢,٠٢٠	٩٧٢,٢٠٢,٤٩٤	-	٩٧٢,٢٠٢,٤٩٤	٢,٢٧٥,٥٠٥,٤٨٧	٩٧٢,٢٠٢,٤٩٤	٩٧٢,٢٠٢,٤٩٤	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 ٢٠١٨:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٢٨٣,٧١١,٦٠٦	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
٣٢٠,٤٩٢,٧١١	١٦,٠٢٤,٦٣٦	ب- الودائع الأقل استقراراً
١,٦٣٧,٦٨٦,٤٠٨	١٨٦,٩٥٤,٥٠٠	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع التشغيلية
٣٢,١٣٥,٤٦٥	٨,٠٢٨,٠٥٩	ب- الودائع غير التشغيلية
٣٥٧,٩٧٧,٧١٣	١٥١,٢٣٦,١٥٠	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٧,٤٥٥,١٤٢	١٦,٠٠١,٦٤٢	أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى
٢١٨,٧٦٣,٤٩٨	١٠,٩٣٨,١٧٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	٣٨٩,١٨٣,١٦١	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٥٦٥,١٩٨,٣٢٨	٥٤٣,٠١٢,٧٩٧	أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى
٢٩٧,٨٥٧	٢٩٧,٨٥٧	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٥٦٥,٤٩٦,١٨٥	٥٤٣,٣١٠,٦٥٤	
	٢٨٣,٧١١,٦٠٦	مجموع الاصول 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 لمواصلة 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 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 (لأقل 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

٣٦. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	وقطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٢,٠٧١,٨٠٦	١٣٧,٠٦٤,٧٧٩	٢,٦٧٩,١٤٨	١٨,٧٩٠,٤٥٨	٣٧,٤٨٤,٥٨٨	٧٨,١١٠,٥٨٥	إجمالي الإيرادات
(٧,٠٤٤,٤٠٤)	(١٠,٥٢٩,٠٧١)	-	(٢٩٣,٣٥٢)	(١,٥٦٩,٨٥٢)	(٨,٦٦٥,٨١٧)	الفوائد الدائنة
(٢,٧٧١,٩١٤)	(٣,٦٠٦,٣٦٤)	-	١٣٠,٦٩٨	(٢,٨٥٨,٤٤٨)	(٨٧٨,٦١٤)	صافي مخصص تنفي
(٤٥,٧٣٨,٩١٥)	(٥٦,٤٢٣,٥٢٥)	-	(٢,٦٥٨,٨٢٩)	(١٣,٣٩٣,٠٢٦)	(٤٠,٣٧١,٦٧٠)	التسهيلات الائتمانية
٥٦,٥١٦,٥٧٣	٦٦,٥٠٥,٨١٩	٢,٦٧٩,١٤٨	١٥,٩٦٨,٩٧٥	١٩,٦٦٣,٢٦٢	٢٨,١٩٤,٤٣٤	مصاريف مبادئة أخرى
(١٤,٦٨٤,٣١٥)	(١٨,٦٦٥,٤٣٤)	(٧٦٤,٩٤٩)	(٤,٦٢٥,٣٥٩)	(٥,٥٢١,٧٢٨)	(٧,٧٥٣,٣٩٨)	نتائج قطاع الأعمال
٤١,٨٣٢,٢٥٨	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	١,٩١٤,١٩٩	١١,٣٤٣,٦١٦	١٤,١٤١,٥٣٤	٢٠,٤٤١,٠٣٦	مصروف الضرائب
						ربح السنة
						معلومات أخرى
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	٦٤,٥٦٥,٥١٩	١,٢٩٩,٤٤٥,٤٢٥	٧٣٩,٩٥٢,١٤٤	٥٥٧,٤٢٤,٠٨٥	إجمالي موجودات القطاع
٢,٢٧٠,٣٤٧,٢٦٠	٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤	٤٧,٦٦٨,٨٦٣	١٤٨,٦٦٩,٣٧٨	٤٢٦,١٨٥,٩٣٥	١,٨٠٤,١٤١,٦١٨	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٤٢٠,٥٣٩	٢,٠٤٠,١٤٣					مصاريف رأسمالية
٢,٢٤٠,٢٠٥	٢,٢٩٣,٢٨٩					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		مطلي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤١,٨٣٢,٢٥٨	٤٧,٨٤٠,٣٨٥	١٠,٤٢٥,١٨٠	١٧,٢٦٧,٠٤٥	٣١,٤٠٧,٠٧٨	٣٠,٥٧٣,٣٤٠	ربح السنة
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	٧١١,٢٤١,٦٢٤	٨٦٥,٦٢٥,٢٤٩	١,٧٦٨,٩٨٤,١٢٥	١,٧٩٥,٧٦١,٩٢٤	مجموع الموجودات
٢,٤٢٠,٥٣٩	٢,٠٤٠,١٤٣	-	-	٢,٤٢٠,٥٣٩	٢,٠٤٠,١٤٣	المصرفقات الرأسمالية

### ٣٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	<b>موجودات</b>							
	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد							
٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٦٦,١٩٣,٩٦٩	٣٧٦,٨٢٨,٩٦٩
	الفلستينية							
١٧١,٤٣٩,٣٥٨	٣٦,٤٥٩,١٠٨	٣,٧٧٧,٤٠٠	-	-	-	-	١٣١,٢٠٢,٨٥٠	١٧١,٤٣٩,٣٥٨
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة							
٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨	٤٤٧,٠٦٥,٥٧٣	٣,٤٩٦,٠٠٠	١,٣٠١,٤٠٠	-	-	-	١١,١٧٤,٣١٥	٤٦٣,٠٣٧,٢٨٨
١,٢٩٩,٣٧٦,٢٢٩	٢٩٤,٥٢٥,٢٩١	٤٥,٦٠٠,٥٠٥	٣٤,٩٥٣,٨٩٣	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	١٤٥,٣٧٣,٦١٥	٧٢٤,١٥٧,٦٩٨	-	١,٢٩٩,٣٧٦,٢٢٩
	تسهيلات ائتمانية مباشرة							
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل							
٢٨,٨٤٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٨,٨٤٩,٨٠٥	٢٨,٨٤٩,٨٠٥
٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٩٠,٧٨٦	-	٢٠٩,٧٩٨,٢١٩	٦,٠٠٠,٩٠٠	-	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٥
	موجودات مالية بالكلفة المطفاة							
١٣,٥٨٦,١٨٠	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٨٦,١٨٠	١٣,٥٨٦,١٨٠
٢,٠٥١,٨٤١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥١,٨٤١	٢,٠٥١,٨٤١
	عقارات وآلات ومعدات							
١,٣٠١,١١١	-	-	-	-	-	-	١,٣٠١,١١١	١,٣٠١,١١١
	مشاريع تحت التنفيذ							
١١,٠٨٤,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	١١,٠٨٤,٧٢٢	١١,٠٨٤,٧٢٢
	موجودات غير ملموسة							
٣٦,٥٤١,٦٦٥	١٣,١٤٠,٨٣٠	٥,٢٠١,٠٣٢	٤,٠٨٢,٥٥٤	-	-	-	١٤,١١٧,٢٤٩	٣٦,٥٤١,٦٦٥
	موجودات ضريبية مؤجلة							
	موجودات أخرى							
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	٨٠١,٨٢٥,٨٠٢	٨٨,٠٧٤,٩٣٧	٥٣,٨٢٨,٦٣٣	٥٢,٧٦٥,٢٢٧	٣٥٥,١٧١,٩٣٤	٧٣٠,١٥٨,٥٩٨	٥٧٩,٥٦٢,٠٤٢	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣
	<b>مجموع الموجودات</b>							
	<b>مطلوبات</b>							
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٤٦,٠٦٥,٧٩٢	-	١٤٤,٦٥٧,٦٧٠	-	-	-	-	١,٤٠٨,١٢٢	١٤٦,٠٦٥,٧٩٢
	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية							
١,٥٨٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٣,٠٧١	١,٥٨٣,٠٧١
٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥	٧٩٨,٤٢٣,٣٥٠	١٠٣,٦٣٦,٣٧٠	٩٢,٦٨٤,٤٤٣	١٢٣,٩٩٣,٢٠٧	١٥,٢٠٩,٢٧٨	-	٩٧٩,٧٩٩,٤٣٧	٢,١١٣,٧٤٦,٠٨٥
	ودائع العملاء							
٨٦,٥٨١,٤٦٨	٥,٦٨٣,٢٨٦	٩,٥٣١,١٢٩	٨,٥٠٧,٣٥٩	١٥,٨٣٠,٦٧٨	-	-	٤٧,٠٢٩,٠١٦	٨٦,٥٨١,٤٦٨
	تأمينات نقدية							
٢٦,٥٩٨,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	٢٦,٥٩٨,٦٧٧
	مخصصات متنوعة							
١٠,٢٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٤٩,٨٢٦	١٠,٢٤٩,٨٢٦
	مخصصات الضرائب							
٤١,٨٤٠,٨٧٥	٣,٤٦٦,٢٣٢	٢٨,٠٩٠,٤٦٦	-	٢,٤٨٥,٥٥٤	-	-	٧,٨٣٨,٦٢٣	٤١,٨٤٠,٨٧٥
	مطلوبات أخرى							
٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤	٨٠٧,٥٢٢,٨٦٨	٢٨٥,٩١٥,٦٣٥	١٠١,١٩١,٨٠٢	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٥,٢٠٩,٢٧٨	-	١,٠٧٤,٥٠٦,٧٧٢	٢,٤٢٦,٦٦٥,٧٩٤
	مجموع المطلوبات							
	<b>حقوق الملكية</b>							
	رأس المال المنفوع							
٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠
	احتياطي إجباري							
٥٦,١٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٥٦,١٩٢,٨٢٢
	احتياطي اختياري							
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
	احتياطي التقلبات الدورية							
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
	احتياطي مخاطر مصرفية عامة							
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨
	احتياطي القيمة العادلة							
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٣٩٦,٧٣٥)
	أرباح متدورة							
٥٢,٢١٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-	٥٢,٢١٦,٥١٤	٥٢,٢١٦,٥١٤
	صافي حقوق الملكية							
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٨٠٧,٥٢٢,٨٦٨	٢٨٥,٩١٥,٦٣٥	١٠١,١٩١,٨٠٢	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٥,٢٠٩,٢٧٨	-	٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣	٨٠٧,٥٢٢,٨٦٨	٢٨٥,٩١٥,٦٣٥	١٠١,١٩١,٨٠٢	١٤٢,٣٠٩,٤٣٩	١٥,٢٠٩,٢٧٨	-	١,٣٠٩,٢٢٨,١٥١	٢,٦٦١,٣٨٧,١٧٣
	فجوة الاستحقاق							
-	(٥٠٧,٠٧٦)	(١٩٧,٨٤٠,٦٩٨)	(٤٧,٣٦٣,١٦٩)	(٨٩,٥٤٤,٢١٢)	٣٣٩,٩٦٢,٦٥٦	٧٣٠,١٥٨,٥٩٨	(٧٢٩,٦٦٦,١٠٩)	-
	الفجوة التراكمية							
-	(٥٠٧,٠٧٦)	(٢٠٣,٥٤٧,٧٦٤)	(٢٥٠,٩١٠,٩٣٣)	(٣٤٠,٤٥٥,١٤٥)	(٤٩٢,٤٨٩)	٧٢٩,٦٦٦,١٠٩	-	-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

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
٢٧٨,٥٧٢,٦٦٣	٢٦٩,٢١٣,٨٦٣	-	-	-	-	-	٩,٣٥٨,٨٠٠	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١١٦,٣٩١,٢٩٢	١١٣,٢٣٥,١٩٢	-	-	-	-	-	٣,١٥٦,١٠٠	أرصدة و ودائع لدى الإدارة العامة والفرع الخارجية
٣٨٩,٤٨٠,١٢١	١٦,٠٠١,٠٣١	-	-	-	-	-	٣٧٣,٤٧٩,٠٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٦٥,٣٣٥,٥٩٧	-	٧٩١,٦٩٨,٠٣٨	١١٥,٢٩٦,٠٨٠	١٧,٨٩٣,٥٦٥	١٨,٩٥٥,٨٣٥	٣١,٦٥٨,٨٧٠	٢٨٩,٨٣٣,٢٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٠,١٧٩,٢٠٦	٣٠,١٧٩,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٧٧٧,١٣٠	-	٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٧١,٤٦٠	عقارات وآلات ومعدات
١٤,٤٢٧,٣٣١	١٤,٤٢٧,٣٣١	-	-	-	-	-	-	مشروع تحت التنفيذ
١,٩٦٤,٧٧٥	١,٩٦٤,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٢٨,٤١٥	٨٢٨,٤١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٨٣٠,١٥٦	١٠,٨٣٠,١٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٧,٤٣٩,٠٦٣	١,٤٣٩,٠٨٣	-	٦,٣٣٦,٩١٢	-	٥,٤١١,٤٧٢	١,٤٥٠,٩٨٨	٢٢,٩٠٠,٦٠٨	<b>مجموع الموجودات</b>
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	٥٥٨,٢١٩,٠٥٢	٨٢٨,٣٠٣,٧٠٨	١٦٣,٥٣٢,٩٩٢	٦٧,٨٩٣,٥٦٥	٢٤,٣٦٧,٣٠٧	١٣٦,١٠٩,٨٥٨	٧٠١,٧٩٩,٢٦٧	<b>مطلوبات</b>
								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١,٤٢٤,٤٠٨	١٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	٥١,٤٠٨,٣٢٠	ودائع الإدارة العامة والفرع الخارجية
١٠,٤٥٦,٢٧٨	١,٩٤٨,٢٧٨	-	-	-	-	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	ودائع العملاء
٢,٠٧٠,٠٣٥,٦٠٧	٩٥٩,٢١٢,٤٠٥	-	١٧,١١٣,١٧٤	٩٢,٤٦٩,٥٨٠	٧٣,٠٧٩,٧٢٨	٩٤,٦٥٧,٣٥١	٨٣٣,٥٠٣,٣٦٩	تأمينات نقدية
٧٣,٢٠٠,٢٩٢	-	-	٨,٣٧٢,٤٨٢	١,٥٦٨,٩١٣	١,١٤٨,٠٤١	٦,٣١٥,٩٩١	٥٥,٧٩٤,٨٦٥	مخصصات متنوعة
٢٣,٩٥٠,٩٣٧	٢٣,٩٥٠,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٦,٤٣٤,٧٨٨	٦,٤٣٤,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤,٨٤٤,٩٥٠	٣١,٩٨٥,٦٤٤	-	-	٢,١١٣,٠٢٧	-	-	٧٤٦,٢٧٩	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٢٧٠,٣٤٧,٢٦٠	١,٠٢٣,٥٤٨,١٤٠	-	٢٥,٤٨٥,٦٥٦	٩٦,١٥١,٥٢٠	٧٤,٢٢٧,٧٦٩	١٠٠,٩٧٣,٣٤٢	٩٤٩,٩٦٠,٨٣٣	<b>حقوق الملكية</b>
								رأس المال المدفوع
٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
٥١,٤٠٨,٧٨٣	٥١,٤٠٨,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	احتياطي إختياري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
١٧,٠١٦,٠٠٠	١٧,٠١٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٠,١٧٧,٧٤١	٢٠,١٧٧,٧٤١	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
(٣,٠٦٧,٣٣٤)	(٣,٠٦٧,٣٣٤)	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٢٨,١١٣,٢٩٩	٢٨,١١٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	<b>صافي حقوق الملكية</b>
٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	٢٠٩,٨٧٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٢,٤٨٠,٢٢٥,٧٤٩	١,٢٢٣,٤٢٦,٦٢٩	-	٢٥,٤٨٥,٦٥٦	٩٦,١٥١,٥٢٠	٧٤,٢٢٧,٧٦٩	١٠٠,٩٧٣,٣٤٢	٩٤٩,٩٦٠,٨٣٣	فجوة الاستحقاق
-	(٦٧٥,٢٠٧,٥٧٧)	٨٢٨,٣٠٣,٧٠٨	١٣٨,٠٤٧,٣٣٦	(٢٨,٢٥٧,٩٥٥)	(٤٩,٨٦٠,٤٦٢)	٣٥,١٣٦,٥١٦	(٢٤٨,١٦١,٥٦٦)	الفجوة التراكمية
-	-	٦٧٥,٢٠٧,٥٧٧	(١٥٣,٠٩٦,١٣١)	(٢٩١,١٤٣,٤٦٧)	(٦٦٢,٨٨٥,٥١٢)	(٢١٣,٠٢٥,٠٥٠)	(٢٤٨,١٦١,٥٦٦)	

#### ٤٠. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٧٤) و(٦٣) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤١,٣٦٤,٤٧١ دينار أردني ومبلغ ٣٦,٥٣٦,١٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

#### ٤١. 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.

#### ٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.