

البنك العربي- ش.م.ع
(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠-١٠٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العربي ش. م. ع

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك العربي ش. م. ع (إدارة وفروع فلسطين) – "البنك وشركاته التابعة (المجموعة)" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لإجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

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 للإستجابة 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.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

لقد إتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على الضوابط العملية حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية حساب المخصصات الإفرادية.

كما هو موضح في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، كان لدى البنك قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي بمبلغ ١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مبلغ ١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبما نسبته ٣٧,٨٩% من مجموع الموجودات (نسبة ٣٨,١٨% لسنة ٢٠٢٢). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٣,٣٨٤,٠٧٩ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ٥١,٥٣٢,٨٨٩ لسنة ٢٠٢٢).

تضمنت الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكاماً وتقديرات هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الائتمانية للبنك. تنشأ مخاطر القوائم المالية الموحدة من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمراحل مختلفة وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحالة انخفاض الائتمان (التعثّر)، إن استخدام التقنيات النمذجية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يأخذها البنك في الاعتبار ومؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة بحيث يقوم بتصنيف القروض والسلف حسب درجات المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر المناطة به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

• بالنسبة لعينة القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية والتصنيف المرحلي للمقرضين الفرديين، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط القائمة في الموافقة الإدارية ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛

وردت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام (٤) و(٨) و(٣٩) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

• بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المتخصصين لدينا. لقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي؛

• لقد حددنا ما إذا كانت المبالغ المقيدة كمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

• قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا، باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الائتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة، بما في ذلك النظر في التطورات الاقتصادية.

• قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية ومدى تماثلها مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

• لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات، قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال المتخصصين لدينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يعتمد منهج التدقيق الخاص بنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مايلي:

- قمنا بفهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية
- اختبار عناصر التحكم الرئيسية في الإدخال والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
- اختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسب والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- تقييم دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بالحواسب والمستخدمين في التقارير المالية.

٢ - نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية الموحدة

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية الموحدة كأمر تدقيق رئيسي كون أن أنظمة المحاسبة والتقارير المالية للبنك تعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا المعقدة. إن الحجم الكبير والمتنوع من المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر وجود عدم تصميم إجراءات محاسبية آلية وضوابط داخلية بشكل فعال ويعد مجال التركيز الخاص المتعلقة بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية مهمة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومرخصة ويتم مراقبتها. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول تدقيق القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٣.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الإجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم

أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتمعد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة ونبقى المسؤولون عن رأينا المهني حول التدقيق في تقريرنا هذا بشكل منفرد.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الإعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

منذر البندك

رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

في ٢٣ نيسان ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٩,١٣٧,١٥٣	٥
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٦
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	٧
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	٨
٣٤,٧٥٣,٥١٦	٢٨,٦١٨,١٨٢	٩
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	١٠
١٣,٩٨٦,٢٨٨	١٣,٢٨٩,٦٨٤	١١
١,٧٣٨,٢٨١	٣,٢٣٧,٢٦١	١٢
٦٥٩,٧٧٢	٢٨٣,١٧٣	١٣
٨,٦٦١,٥٤٠	٨,٢٦٤,٩٠٩	١٤
١٦,٢٩٠,٢٨٢	٢٣,٦٣١,٤٩٥	١٥
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٥٤,٦٣٤,٩٠٦	١٦
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	
الموجبات		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية		
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
عقارات والآلات ومعدات		
مشاريع تحت التنفيذ		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات حق استخدام الإيجار		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة		
المطلوبات		
٧,٦٥٦,٦٠٨	٣,٦١٠,٧٥٨	١٧
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	١٨
١٥,٣٤٣,٥٠٣	١٦,٠٣٤,٣٥٦	٧
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	١٩
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	٢٠
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٤٦١,٢٥٨	٢١
٩,٣٤٥,٧٧٠	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٢
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٠٠٧,٨٣٦	١٤
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٢٣
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	
مجموع المطلوبات		
حقوق الإدارة العامة		
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٢٤
٧٢,٦٢١,٣٣٤	٧٩,٠٧٤,٣٧٥	٢٥
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٥
٣٨,٢٧٩,٧١٩	٤٩,٥٥١,٦٧٩	٢٥
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	٢٥
٤,٧٠٤,٨٤٧	(١,٤٣٠,٤٨٧)	٢٥
٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٦٥,٦٢٠,٥٧٣	٢٥
٣١٠,١٩٧,٦٠١	٣٤٦,٩٢١,٩١٨	
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	
صافي حقوق الإدارة العامة		
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة		

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١١٥,٥٧٦,٠٢٧	١٧٦,٦٣٧,٨٢٢	٢٦
(١١,٦٤٦,٦٢٥)	(١٩,٨٦١,٩٩٢)	٢٧
١٠٣,٩٢٩,٤٠٢	١٥٦,٧٧٥,٨٣٠	
١٦,٧١٣,٢٨٩	١٤,٧٦٧,٩٩٩	٢٨
١٢٠,٦٤٢,٦٩١	١٧١,٥٤٣,٨٢٩	
٧,٠٤٧,٥٧٧	٦,٤١٩,٦٩٥	
٣,١١١,٨٠٥	٣,٨٦١,٧١٠	
٢,٠٥٧,٩٧٥	٢,١٢٦,١٦٩	٩
١,١٩٠,٠٩٢	٧٨١,٤١٧	٢٩
١٣٤,٠٥٠,١٤٠	١٨٤,٧٣٢,٨٢٠	
(٣٣,٧٤٤,٩٢٨)	(٣٧,٦٦٩,١٩٠)	٣٠
(٢٦,٨٢٦,٤٣٧)	(٣١,٩٣٤,١٥١)	٣١
(٣,٠٧٠,٣٤٠)	(٢,٨٧٠,١١٨)	١٣-١١
(١,٣٧٠,٦٣٢)	(١,٥٣٩,٣٨٢)	١٤
(١٩٠,٨٥٧)	(١٩٢,٢٣٠)	١٤
(١,٩١٠,٨٩٧)	(٢٢,١١٧,٧١٤)	٣٢
(٦٧,١١٤,٠٩١)	(٩٦,٣٢٢,٧٨٥)	
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	
(١٧,٢٦٧,١٨٢)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)	٢٢
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	
٢,٧٩٢,٤٥٩	(٦,١٣٥,٣٣٤)	٢٥
٢,٧٩٢,٤٥٩	(٦,١٣٥,٣٣٤)	
٥٢,٤٦١,٣٢٦	٥٧,٩٤٧,٩١٤	

صافي ربح السنة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الأخرى:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
الدخل الشامل للسنة

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي حقوق الإدارة العامة	أرباح مدورة	إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣١٠,١٩٧,٦٠١	٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٤,٧٠٤,٨٤٧	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٣٨,٢٧٩,٧١٩	١,١٥٠,٠٠٠	٧٢,٦٢١,٣٣٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٤,٠٨٣,٢٤٨	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٦,١٣٥,٣٣٤)	-	(٦,١٣٥,٣٣٤)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٥٧,٩٤٧,٩١٤	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	(٦,١٣٥,٣٣٤)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢١,٢٢٣,٥٩٧)	(٢١,٢٢٣,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محولة إلى الإدارة العامة
-	(٢٦,٩٤٢,٠٠١)	-	٩,٢١٧,٠٠٠	-	١١,٢٧١,٩٦٠	-	٦,٤٥٣,٠٤١	-	المحول إلى الإحتياطيات
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٦٥,٦٢٠,٥٧٣	(١,٤٣٠,٤٨٧)	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٤٩,٥٥١,٦٧٩	١,١٥٠,٠٠٠	٧٩,٠٧٤,٣٧٥	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٩٠,٣٣٠,٤١٦	٥٠,٣٥٣,١٩٧	١,٩١٢,٣٨٨	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٧,٦٥٢,٠٥٣	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢,٧٩٢,٤٥٩	-	٢,٧٩٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٥٢,٤٦١,٣٢٦	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٢,٧٩٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣٢,٥٩٤,١٤١)	(٣٢,٥٩٤,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محولة إلى الإدارة العامة
-	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١٢,٧٥٥,٧١٩	-	٤,٩٦٩,٢٨١	-	المحول إلى الإحتياطيات
٣١٠,١٩٧,٦٠١	٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٤,٧٠٤,٨٤٧	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٣٨,٢٧٩,٧١٩	١,١٥٠,٠٠٠	٧٢,٦٢١,٣٣٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	
٣,٠٧٠,٣٤٠	٢,٨٧٠,١١٨	١٣-١١
١,٣٧٠,٦٣٢	١,٥٣٩,٣٨٢	١٤
١,٩١٠,٨٩٧	٢٢,١١٧,٧١٤	٣٢
١٩٠,٨٥٧	١٩٢,٢٣٠	١٤
٤,١٢٨,٧٥٦	٧,٨٥٣,٣٨٠	٢١
١,٣٣١	٣,٩٩٩	
١٢,٥٦١	٦,٣٥٥	
٨,٦٢٧	(٤,٢٦٧)	
٧٧,٦٣٠,٠٥٠	١٢٢,٩٨٨,٩٤٦	
٤,٩٤٨,٩٦١	(٤,٠٤٥,٨٥٠)	
(٩,٣٤٥,٢٠٣)	(١١,٦٠٧,١٥٤)	
١١,٣٥٤,٤٧١	(٥٤,٨١٧,٢٧٠)	
١,٦٢٦,٥٦٩	(١٩,٦٤٧,١٣٨)	
١١,٤٧٢,٨٧٢	١٢٥,٢٤٨,٠٠١	
١٦,٧٨٣,٥١٦	١٦,٨٢٦,٩٧٦	
(١١,٧٥٢,٨٨٦)	٢,٠٦٦,٦٢٤	
١٠٢,٧١٨,٣٥٠	١٧٧,٠١٣,١٣٥	
(١١,٥٦٣,٥٦٤)	(١٦,٢٦٦,٢٧٢)	٢٢
(١,٧٩٢,٣٥٨)	(٨,٣١٠,٠٠٧)	٢١
٨٩,٣٦٢,٤٢٨	١٥٢,٤٣٦,٨٥٦	
(٢,٠٢٠,٤٠٥)	٢٢٥,٦٥٥	
(١,٦٨٦,٤٤٩)	(١,٩٤٢,٨٤٠)	
١,٥١٧	٢٠٢,٤٥٢	
-	(٦٠,٥٢٦)	
(٣١٥,٧٩٩)	(١,٤٩٨,٩٨٠)	
(٢١٢,٧٠٠)	-	
(٥٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٣,٠٠٠,٠٠٠)	
٥٩,٣٩٧,٥٧١	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	
٣,١٦٣,٧٣٥	(٣٨,٠٧٤,٢٣٩)	
(٣٢,٥٩٤,١٤١)	(٢١,٢٢٣,٥٩٧)	
(١,٥٢٥,٢٩٣)	(١,٧١٩,٣٨٥)	١٤
(٣٤,١١٩,٤٣٤)	(٢٢,٩٤٢,٩٨٢)	
٥٨,٤٠٦,٧٢٩	٩١,٤١٩,٦٣٥	
١,٢٣٦,٦٩٤,٢٩٤	١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣	٣٣
١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣	١,٣٨٦,٥٢٠,٦٥٨	٣٣

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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" كشركة مساهمة عامة في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٤٥).

بلغ رأسمال الإدارة العامة المصرح به ٦٤٠,٨٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦٤٠,٨٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت نسبه كفاية رأس المال للإدارة العامة %١٧,٥٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها (٦٨) فرعاً فرع والخارج وعددها (١٢٩) فرعاً.

تعتبر مجموعة البنك العربي في فلسطين مملوكة بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليها مجلس إدارة البنك العربي في عمان. وتقوم الإدارة العامة بتوحيد القوائم المالية للمجموعة مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كوحدة قانونية واحدة.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه البالغ عددها (٣٤) فرعاً والتي يعمل فيها (٩٢٠) و(٩٣٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو: الماصيون - رام الله، ص.ب. ١٤٧٦.

يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الانتماء بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم تصنيف البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) من قبل سلطة النقد الفلسطينية كتصنيف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي. إن ذلك يتطلب من البنك الالتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

يمتلك البنك العربي شركة العربي جروب للاستثمار بالكامل ويقوم بإصدار قوائم مالية موحدة تتضمن القوائم المالية للإدارة وفروع فلسطين والقوائم المالية لشركة العربي جروب. وافقت الهيئة العامة على قرار تصفية إختيارية لشركة العربي جروب للإستثمار وقد تم تفويض رئيس مجلس الإدارة باتخاذ كافة القرارات والإجراءات بهذا الخصوص مع كافة الاطراف ذات العلاقة ولرئيس مجلس الإدارة أن يفوض من يمثله بالقيام في ذلك. بدأ العمل باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة للتصفية الإختيارية وتم تعيين المصفيين المسؤولين عن التصفية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للمجموعة لسنة ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٣. لم يكن لتطبيقها أي أثر تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض البيانات المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) إصدار أحكام الأهمية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

قامت المجموعة باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١). تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية". تعتبر معلومات السياسات المحاسبية مهمة إذا تم النظر فيها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، وكان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

تم أيضاً تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي (١) لتوضيح أن معلومات السياسات المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير الجوهرية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي غير جوهرية ولا يلزم الكشف عنها. قد تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الجوهرية أو الأحداث أو الظروف الأخرى جوهرية في حد ذاتها. كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإظهار تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" والموضحة في بيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية: (تتمة)

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

قامت المجموعة باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). تقدم التعديلات استثناء آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبني للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية

قامت المجموعة باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إقراره بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموصوفة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية. بعد التعديلات، يتعين على المجموعة الإفصاح عن تطبيق الاستثناء والإفصاح بشكل منفصل عن المصروف الضريبي الحالي (الدخل) المتعلق بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

قامت المجموعة باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨). تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأول. في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): ترتيبات تمويل الموردين
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
- لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة في الفترات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
- تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة للموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على أعمال في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح أو أرباح الشركة الأم. الخسارة فقط إلى حد مصالح المستثمرين غير ذوي الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (التي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك تتم محاسبته باستخدام طريقة حقوق الملكية) إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير المرتبطين في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يتم بعد تحديد تاريخ سريان التعديلات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات. ويتوقع مجلس الإدارة أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية في حالة ظهور مثل هذه المعاملات.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
- تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المنشورة في كانون ثاني ٢٠٢٠ فقط على عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي وليس على مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات، أو المعلومات التي تم الكشف عنها حول تلك العناصر.

توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية المطلوبات، وشرح أن الحقوق تكون موجودة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى إلى الطرف المقابل خدمات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بمواءمة تاريخ السريان مع تعديلات ٢٠٢٢ على معيار المحاسبة الدولي رقم (١). إذا قامت المنشأة بتطبيق تعديلات ٢٠٢٠ لفترة سابقة، فيجب عليها أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٢ مبكراً. يتوقع مجلس إدارة المجموعة أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول: (تتمة)

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على فيما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخم إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم أخطار المطلوبات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للمطلوبات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لقرارات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات. إذا قامت المنشأة بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليها أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٠ مبكراً.

يتوقع مجلس إدارة المجموعة أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والذي ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز أخطار السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. لتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها:

• شروط وأحكام الترتيبات

• القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للمطلوبات التي تشكل جزءاً من الترتيبات

• القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل

• نطاقات تواريخ استحقاق الدفع لكل من المطلوبات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين

• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف الموفر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به الموفر، بعد تاريخ البدء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول: (تتمة)

• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستنجاز (تتمة)
لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل المؤجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون المؤجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام ومطلوب الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستنجاز مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستنجاز المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، هو مطلوب إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. يُسمح بالتطبيق المبكر. إذا قام المؤجر بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليه الكشف عن هذه الحقيقة. يقوم المؤجر بتطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) على معاملات البيع وإعادة الإيجار التي يتم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يتم تعريفه على أنه بداية فترة التقرير السنوية التي طبقت فيها المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	دينار أردني	٢٠٢٣	٢٠٢٢
شركة العربي جروب للاستثمار	وساطة مالية	١٠٠٪	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
شركة العربي للاستثمار	رهن واستثمار	١٠٠٪	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧
			١,٦٠٢,٠٣٧	١,٦٠٢,٠٣٧	١,٦٠٢,٠٣٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك العربي - إدارة وفروع فلسطين والقوائم المالية لشركة العربي جروب للأوراق المالية المملوكة بالكامل للبنك العربي (الشركة التابعة له). تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي - فلسطين مع القوائم المالية لشركة العربي جروب للأوراق المالية على أساس تجميع كل بند من بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة وذلك بعد استبعاد كافة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
 - نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لإرتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
 - القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها سابقاً.
- عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فلا يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين،
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنتقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركة التابعة لها عند التوحيد.

كان ملخص نتائج أعمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٥٢,٦٤٠	٢,٩٩٢,٠٦٢	الموجودات
٣,٨٢٤	١,٤٩٦,٠٨٢	المطلوبات
١,٠٤٨,٨١٦	١,٤٩٥,٩٨٠	صافي حقوق الملكية
١٥٨,٧٤٩	٢٥٨,٦٣٧	صافي الإيرادات
(٤٤٧,١٦٤)	(٢٤,٢٥٩)	صافي (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة، ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس،
- مدخلات المستوى (٢): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة،
- مدخلات المستوى (٣): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التفاضل للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

٣-٤ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المجموعة يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الإداة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الإعتراف المبديني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار/ تحديد الموجودات المالية الغير قابلة للإلغاء بعد الاعتراف الأولي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للمجموعة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه الموجودات. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي. إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة، بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع.
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي الموحدة خاضعة لمخاطر الائتمان. لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.
- باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الاداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الاداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الاداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض.
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (تتمة)

• شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة . وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية ، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها، ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف عن السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

• تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك.

• من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلانه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع آلية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة الأسعار فائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الربح أو الخسائر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينا مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص المجموعة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تعتبر احتماليات التخلف عن السداد، تستخدم المجموعة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الإعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج المجموعة سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعالة الأصلية.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر والمترتبة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع المجموعة. تقوم المجموعة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن مطروحاً منه تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص التدني في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء" ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الانتماء المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة العدلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الإئتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض للقيمة الإئتمانية التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز او واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر بها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى البنوك حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون المجموعة ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

مطلوبات مالية

يتم قياس المطلوبات المالية، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو عند الإقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد".

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات المجموعة. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمجموعة وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣-٦ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها (١٢) شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض.
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد.
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات.
 - دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبنود منفصلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ عقود الإيجار (تتمة)

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبني لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تكبدت المجموعة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، يعكس أن المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإطفاء في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة.

٧-٣ عقارات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٢٥٪ سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

تجري المجموعة في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لإنخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على ألا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على المجموعة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين أو النظام الداخلي للمجموعة أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل الموحدة لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها واحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

٣-١١ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢ العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس بها المجموعة نشاطاتها (العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوظيفية السائدة في تاريخ المركز المالي، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٣ العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي الموحدة تحت بند " موجودات أخرى " وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للمجموعة ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للمجموعة فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل الموحدة. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل الموحدة وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

٣-١٤ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والشركات الشقيقة والتابعة، وتنزل ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الإدارة العامة والفروع الخارجية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٢.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المجموعة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تتمة)

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات المجموعة تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية فلسطين أو النظام الداخلي للمجموعة أيهما أفضل لصالح الموظف..

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاؤه). تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه ان يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقراض التدريجي للمجموعة. تقوم الإدارة بتقدير معدل الإقراض التدريجي في بداية الإيجار.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقدير المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة، ولكن يختلف مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الإستمرار، تمتلك المجموعة الموارد اللازمة للإستمرار في أعماله في المستقبل، لا يوجد أي دليل لدى المجموعة من شأنه أن يؤثر على قدرة المجموعة على الإستمرار وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي.

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات في بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى رقم (١)، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ج) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن إستعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرية غير المؤكدة

فيما يلي التقديرية الرئيسية التي إستخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لإحتمالية التخلف عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عند التعثر. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم المجموعة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى رقم (١)، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٥,١١٢,٦٣١	٢٣٥,٢٣٦,٦٢٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤,٥٢٤,٤٤٩	٧٥,٧٥١,٠٠٦	وديعة رأسمالية *
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	إحتياطي إلزامي **
٢٠٦,٠٧٠,٣٦٠	٢١٧,٦٧٧,٥١٤	المجموع
٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	٣٠٤,٠٦٣,٥٢٠	مجموع الأرصدة للنقد في الخزينة وسلطة النقد الفلسطينية
٥٣٦,٣٤٢,٤٤٠	٥٣٩,٣٠٠,١٤٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٧١,٠٦٦)	(١٦٢,٩٩٥)	الصافي
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٩,١٣٧,١٥٣	منه بالعملة الأجنبية
٤٥٢,٧٩٨,٠٢١	٤٦٨,١٢١,٦٩٣	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص إيداع وديعة رأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من قبل سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي (المعادل ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

** وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف إلى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك احتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحوالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة أخرى وفقاً لأحكام التعليمات النافذة، تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لألية الاحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى احتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الإحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب وودائع التوفير ولأجل والخاضعة لإشعار أية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أو شهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء، المحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وضم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة.

ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد أية فوائد على الإحتياطي الإلزامي. تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	-	-	٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٨٣٣,٧١١	-	-	٣٢,٨٣٣,٧١١	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣٠٤,٠٦٣,٥٢٠	-	-	٣٠٤,٠٦٣,٥٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	-	-	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٧٣,٦٦٨,٦٤٩)	-	-	(٧٣,٦٦٨,٦٤٩)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	-	-	٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٠٦٦	-	-	١٧١,٠٦٦	٢٠٢٣
(٨,٠٧١)	-	-	(٨,٠٧١)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦٢,٩٩٥	-	-	١٦٢,٩٩٥	صافي الإستردادات للسنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٠,٥٤٤	-	-	٢٨٠,٥٤٤	٢٠٢٢
(١٠٩,٤٧٨)	-	-	(١٠٩,٤٧٨)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧١,٠٦٦	-	-	١٧١,٠٦٦	صافي الإستردادات للسنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
-	١١,٢٠٧,٩١٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
-	١١,٢٠٧,٩١٠	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٥٧,٦٢٣,٠٦٥	٦٤,٥٩٠,٩٧٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
٢٥٠,٢٣٧,٥٠٠	١٦٩,١٠١,٨٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	٢٣٣,٦٩٢,٧٧٢	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢	الإجمالي
(١١٧,٣٢٨)	(١١٠,٥١٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	
٣٠٧,٣٦٢,٩٣٠	٢٤٤,٧٣٧,٣١١	منه بالعملات الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٦٤,٥٩٠,٩٧٢ دينار أردني ٥٧,٦٢٣,٠٦٥ دينار أردني على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	-	-	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٦٢,٩٥٩,٨٨٣)	-	-	(٦٢,٩٥٩,٨٨٣)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢	-	-	٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	-	-	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٢٨٦,٣٣٥)	-	-	(٢٩,٢٨٦,٣٣٥)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	-	-	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة وودائع معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
١١٧,٣٢٨	-	-	١١٧,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٨١٢)	-	-	(٦,٨١٢)	صافي الإستردادات للسنة
١١٠,٥١٦	-	-	١١٠,٥١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٤٥,٥٧٠	-	-	٤٥,٥٧٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٧٥٨	-	-	٧١,٧٥٨	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١١٧,٣٢٨	-	-	١١٧,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧- أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

تظهر ودائع المجموعة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية ضمن الموجودات بينما تظهر ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم احتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية وأرصدة الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب الإدارة العامة بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك. فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع الإدارة العامة والفروع الخارجية والفوائد المقبوضة والمدفوعة من الإدارة العامة والفروع الخارجية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٣١,٢٧٤	٩,٥٤٩,٥٠٨	ودائع تحت الطلب
٩٠٦,٥٧٣,٨٨٠	٩٩٤,٦١٧,٨٢٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٢,٠٢٠,٤٠٥	١,٧٩٤,٧٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	المجموع
١٥,٣٤٣,٥٠٣	١٦,٠٣٤,٣٥٦	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك
٢٤,٦٧٤,٧٢٥	٥٧,٧٧٤,٢٢٢	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢٤١,٩٩٤	٧٢٥,٠١٦	فوائد مدفوعة إلى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٦,٠٥١,٠٠٠	٦,٥٨٣,٠٠٨	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٩٥٥,٤٧٢	٨,٩٧٩,٧٠٣	الأفراد (التجزئة)
٣٢٩,٦٣٧,١٣٢	٣٤٠,٣٤٣,٠٩٤	حسابات جارية مدينة
١١,٥٢٩,٨٠٢	١١,٥٧١,٧٠٦	قروض وكمبيالات *
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	٣٦٠,٨٩٤,٥٠٣	بطاقات الائتمان
٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢	٢٦٧,٦٥٩,١٧٠	القروض العقارية
١١٥,٥٤٦,١٦٩	١٢٧,٤٤٢,٣٦٧	شركات كبرى
٣٣٢,٤٩٧,٥٩٣	٣٤٢,٧٩٧,٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٠٤٣,٧٦٢	٤٧٠,٢٣٩,٦١١	قروض وكمبيالات *
٢١,٨٨٤,٤٧٠	٢٧,٠١٨,٠١٩	شركات صغيرة ومتوسطة
٦٤,١٧٧,٩٨١	٧٨,٣٦٥,١٥٤	حسابات جارية مدينة
٨٦,٠٦٢,٤٥١	١٠٥,٣٨٣,١٧٣	قروض وكمبيالات *
٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	الحكومة والقطاع العام
١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	١,٤٤٤,١٨٧,٣٣٤	المجموع
(٩,٨١٥,٣١١)	(١٢,٠٤٨,٠٦٠)	ينزل: فوائد معلقة
(٥١,٥٣٢,٨٨٩)	(٧٣,٣٨٤,٠٧٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

- يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٦٠٠,٠٦٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٣,٤٠١,٩٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٧٢,٢٣٠,٣٩٥ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٠٤% من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥٥,٢٠٧,٨٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٤,٠١% من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٩,١٤٨,٢٨٠ دينار أردني أي ما نسبته ٤,١٣% من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٤,٤٦٠,٧٩٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٣,٢٩% من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء صافي (تتمة)

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٥٢٠,٤٤٤ دينار أردني (مقابل مبلغ ٣٢,٤٧٦,٢٢١ في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار أردني) كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المتعثرة مبلغ ١٤,٩٢٣,٢٩٣ دينار أردني ومبلغ ١٦,١٠٢,١٨١ دينار أردني على التوالي.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٢٤٠,٠١٠,٨٧٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٦٢٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبلغ ٨٣٥,٧٤١,٢١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦٨٨,٣٦١,٣٢٨ دينار أردني لسنة ٢٠٢٢.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٦١٣,٣٨٧ دينار أردني ومبلغ ٢,٥٠٦,٥٠٩ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية لموظفي القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢١,١٦٢,٦٨٤ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٣١٪ من إجمالي التسهيلات ومبلغ ٢٣٦,٥٦١,٧٢٦ دينار أردني أي ما نسبته ١٧,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات، على التوالي.

تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع (مقوم بالدينار)	يورو	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
١,٤٣٢,١٣٩,٢٧٤	٢٩,٣٦٥,٦٣٣	٦٦٠,٩٧٤,١٠٧	٧٠,٤٧٠,٤٤٣	٦٧١,٣٢٩,٠٩١	٢٠٢٣
١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	٢٣,٥٧٧,١٦٢	٦٤٦,٥٠٣,٥٦٠	٩٨,٠٦١,٢٩٠	٦٠٨,١٥٣,٥٥٨	٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٣ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افراي	المرحلة (١) افراي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٣١,٣٣٧,٥١٣	-	-	٣١,٣٣٧,٥١٣	٣
٢٧٢,٨١٧,٥٧٤	-	-	٢٧٢,٨١٧,٥٧٤	٤
١٢٦,٧٨٦,٧٣١	-	-	١٢٦,٧٨٦,٧٣١	٥
١٦,٤٤١,١٠٩	-	-	١٦,٤٤١,١٠٩	٦
١٢,٠٥٣,٨١٨	-	١٢,٠٥٣,٨١٨	-	٧
-	-	-	-	٨
٣٤٩,٦٨٣	٣٤٩,٦٨٣	-	-	٩
١٠,٤٥٣,١٨٣	١٠,٤٥٣,١٨٣	-	-	١٠
٤٧٠,٢٣٩,٦١١	١٠,٨٠٢,٨٦٦	١٢,٠٥٣,٨١٨	٤٤٧,٣٨٢,٩٢٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٢ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افرادي	المرحلة (١) افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٢٨,٦٩١,٨٩٦	-	-	٢٨,٦٩١,٨٩٦	٣
٢٧٢,١٥٠,٥٧٧	-	-	٢٧٢,١٥٠,٥٧٧	٤
١١٦,٩٢٧,٣١١	-	-	١١٦,٩٢٧,٣١١	٥
١٦,١٨٩,٥٣٠	-	-	١٦,١٨٩,٥٣٠	٦
٣,٨٧٤,٤٠٨	-	٣,٨٧٤,٤٠٨	-	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
١٠,٢١٠,٠٤٠	١٠,٢١٠,٠٤٠	-	-	١٠
٤٤٨,٠٤٣,٧٦٢	١٠,٢١٠,٠٤٠	٣,٨٧٤,٤٠٨	٤٣٣,٩٥٩,٣١٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء صافي (تتمة)

أ. القروض والسلف والأنشطة التمويلية

فيما يلي الحركة على القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				٢٠٢٣
١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	٥٤,٢٧٦,١٠٦	٦٨,٩٨٣,٢٧٧	١,٢٦٢,٨٥١,٤٩٨	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٢٠٦,٩٤٠	٢٥,٤٢٠,٧٣٩	(٣٥,٠٠٦,٣٨١)	٦٧,٧٩٢,٥٨٢	صافي الحركة خلال السنة
-	(١٨,٥٣٨,٣٧٩)	(٦٧٥,٣٢٧)	١٩,٢١٣,٧٠٦	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٢٢,٩٧٥,٧٥١	(٢٢,٩٧٥,٧٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٣,٩٠٧,١٤٧	(٢,٦٩٢,٩٨٨)	(١,٢١٤,١٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١١٠,٨١٨)	(١١٠,٨١٨)	-	-	إستبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٩,٦٦٩)	(١٩,٦٦٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٤٤٤,١٨٧,٣٣٤	٦٤,٩٣٥,١٢٦	٥٣,٥٨٤,٣٣٢	١,٣٢٥,٦٦٧,٨٧٦	الرصيد في نهاية السنة
				٢٠٢٢
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	٥٣,٧٣٤,٦٢١	٣١,٤٩٥,١٩٧	١,٣١٣,١٥٨,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة
(١١,٨٣٨,٧١٣)	(٦,٩٦٨,٠٨١)	(١٠,٤٣٠,٢٤٤)	٥,٥٥٩,٦١٢	صافي الحركة خلال السنة
-	(١,٣٦٤,٠٦٩)	(٣,٣١٣,٠٣٨)	٤,٦٧٧,١٠٧	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٠٣٦,٠٥٣)	٥٥,٣٤٠,٣٦٤	(٥٤,٣٠٤,٣١١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٠,٣٤٨,٣٦٩	(٤,١٠٩,٠٠٢)	(٦,٢٣٩,٣٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤١٠,٩٣٢)	(٤١٠,٩٣٢)	-	-	إستبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٧,٧٤٩)	(٢٧,٧٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	٥٤,٢٧٦,١٠٦	٦٨,٩٨٣,٢٧٧	١,٢٦٢,٨٥١,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ب. مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى المراحل:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				٢٠٢٣
٥١,٥٣٢,٨٨٩	٣٦,٤٧٢,٦٤٨	٥,٦٦٧,٢٧٥	٩,٣٩٢,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٨٢٤,٧٥٦	٧,٠٠٠,٨٠٥	٤٥٣,٧٧٥	١٣,٣٧٠,١٧٦	صافي الحركة خلال السنة
-	(٧,٧٤٣,٤٦٩)	(٢٥,٦٤٤)	٧,٧٦٩,١١٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٧٥,٨٩٣	(٧٥,٨٩٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧٨٩,٠٥٨	(٧٧٨,٨٦٠)	(١٠٠,١٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٧٦,١٧٠)	(٧٦,١٧٠)	-	-	إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٨٢)	(٢٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,١٠٢,٨٨٦	١,١٠٢,٨٨٦	-	-	فروقات عملة
٧٣,٣٨٤,٠٧٩	٣٧,٥٤٥,٤٧٦	٥,٣٩٢,٤٣٩	٣٠,٤٤٦,١٦٤	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				٢٠٢٢
٥٢,٢٧٤,١٨٨	٣٦,٩٢٣,٣٦٧	٥,٦٣٦,٦٢٢	٩,٧١٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٠,٠٤٤	(٥٦١,٨١٨)	١,٩١٩,٥٤٦	(٨٧,٦٨٤)	صافي الحركة خلال السنة
-	(٥,٦٧٣)	(١٠٠,٤٠٢)	١٦,٠٧٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٩,٢٠٧)	٢٥٣,٣٧٨	(٢٢٤,١٧١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢,١٥٧,٣٢٢	(٢,١٣١,٨٦٩)	(٢٥,٤٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٦٦,٤٥٤)	(٢٦٦,٤٥٤)	-	-	إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٣٤)	(٣٣٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٧٤٤,٥٥٥)	(١,٧٤٤,٥٥٥)	-	-	فروقات عملة
٥١,٥٣٢,٨٨٩	٣٦,٤٧٢,٦٤٨	٥,٦٦٧,٢٧٥	٩,٣٩٢,٩٦٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)
ت. الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٧٢٦,٨٩١	٩,٨١٥,٣١١	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٠,٩٢٧	٢,٨٨٩,٩٦٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٧٤,٤٥٧)	(٦٠٦,١٣٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤٤,٤٧٩)	(٣٤,٦٤٨)	ينزل: الفوائد المعلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٧,٤١٦)	(١٩,٣٨٩)	ديون معدومة
٤٣,٨٤٥	٢,٩٥٢	فرق عملة
٩,٨١٥,٣١١	١٢,٠٤٨,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	١٣,٧٢٣,٦٨٢	٣٢,٢٧٢,٩٧٢	٢٩٩,١٢٥,٧٥٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٥,٨٨٢,٩١٥	١٤,٠١٢,٥٢٠	(٧,٩٢٦,٥٣٣)	٩,٧٩٦,٩٢٨	صافي الحركة خلال السنة
-	(١٠,٣٥٣,٦٧٢)	-	١٠,٣٥٣,٦٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١١٠,٨١٨)	(١١٠,٨١٨)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٣٦٠,٨٩٤,٥٠٣	١٧,٢٧١,٧١٢	٢٤,٣٤٦,٤٣٩	٣١٩,٢٧٦,٣٥٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٣٦٣,٨٥٤,٧٨٨	١٤,٧٦٩,٤٥٠	٨,٩٨٢,٩٠٠	٣٤٠,١٠٢,٤٣٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(١٨,٥٢٠,٣٧٣)	(٣,٨٨٤,٨٥١)	(٣,٧٨٠,٥٩٨)	(١٠,٨٥٤,٩٢٤)	صافي الحركة خلال السنة
-	(٨١٥,٠٢٤)	(٥٧٧,٩١٤)	١,٣٩٢,٩٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٨٧,٦٠١)	٢٨,٣٧٦,٨٠٦	(٢٨,٠٨٩,٢٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٤,١٥٣,٧١٧	(٧٢٨,٢٢٢)	(٣,٤٢٥,٤٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٣٤,٧٥٤)	(٢٣٤,٧٥٤)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٢,٧٤٥	٢٢,٧٤٥	-	-	إعادة تصنيف بين القطاعات
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	١٣,٧٢٣,٦٨٢	٣٢,٢٧٢,٩٧٢	٢٩٩,١٢٥,٧٥٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للشركات الكبرى ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٤٨,٠٤٣,٧٦٢	١٠,٢١٠,٠٤٠	٣,٨٧٤,٤٠٨	٤٣٣,٩٥٩,٣١٤	صافي الحركة خلال السنة
٢٢,١٩٥,٨٤٩	(٧٠٦,٠٣٠)	(٩,٨٦٠,٤٩٩)	٣٢,٧٦٢,٣٧٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(١٧٤,٩٨٢)	١٧٤,٩٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	١٨,٦٠٨,٨٣٨	(١٨,٦٠٨,٨٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	١,٢٩٨,٨٥٦	(٣٩٣,٩٤٧)	(٩٠٤,٩٠٩)	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٤٧٠,٢٣٩,٦١١	١٠,٨٠٢,٨٦٦	١٢,٠٥٣,٨١٨	٤٤٧,٣٨٢,٩٢٧	
	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الكبرى ٢٠٢٢
المجموعة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	صافي الحركة خلال السنة
٣٣٨,٤١١,١٨٢	٤,٤٠٣,٠٠١	١,٥٥٥,٤٤٩	٣٣٢,٤٥٢,٧٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
٧٥,٧٥٩,٩٥١	(٥٠١,٤٧٢)	(٤٢١,١٠٥)	٧٦,٦٨٢,٥٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	٣٣٣,٦٥٢	(٣٣٣,٦٥٢)	إعادة تصنيف القطاعات
-	١,٥٧١,٥١٦	(١,٥٧١,٥١٦)	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٣,٨٧٢,٦٢٩	٤,٧٣٦,٩٩٥	٣,٩٧٧,٩٢٨	٢٥,١٥٧,٧٠٦	
٤٤٨,٠٤٣,٧٦٢	١٠,٢١٠,٠٤٠	٣,٨٧٤,٤٠٨	٤٣٣,٩٥٩,٣١٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للشركات الصغرى والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٦,٠٦٢,٤٥١	١٩,٤٩٩,٦٩٧	٦,٠٤٤,٣١٥	٦٠,٥١٨,٤٣٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٩,٣٤٠,٣٩١	(١,٤٥٢,٩٩٠)	٦٠٨,٩٧٠	٢٠,١٨٤,٤١١	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٥٠٠,٣٤٥)	٥٠٠,٣٤٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٤,٣٦٦,٩١٣	(٤,٣٦٦,٩١٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢,٦٠٨,٢٩١	(٢,٢٩٩,٠٤١)	(٣٠٩,٢٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٩,٦٦٩)	(١٩,٦٦٩)	-	-	التعرضات المعدومة
١٠٥,٣٨٣,١٧٣	٢٠,٦٣٥,٣٢٩	٨,٢٢٠,٨١٢	٧٦,٥٢٧,٠٣٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٣٧٣,٠٩٠	٢٥,٢٦٦,٠٠٤	٧,٨٤٢,٦٥٨	٩٣,٢٦٤,٤٢٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٦,٢١١,٣٣٧)	(٢,٠٨٣,٢١٣)	٨٧٧,٢٨٨	(٥,٠٠٥,٤١٢)	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(١,١٤٧,٨٢٥)	١,١٤٧,٨٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٣,٦٩٤,٣٩٦	(٣,٦٩٤,٣٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٢٨٠,٥٧٤	(١,٢٤٤,٢٧٤)	(٣٦,٣٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٧,٧٤٩)	(٢٧,٧٤٩)	-	-	التعرضات المعدومة
(١٧٦,١٧٩)	(١٧٦,١٧٩)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٣,٨٩٥,٣٧٤)	(٤,٧٥٩,٧٤٠)	(٣,٩٧٧,٩٢٨)	(٢٥,١٥٧,٧٠٦)	إعادة تصنيف القطاعات
٨٦,٠٦٢,٤٥١	١٩,٤٩٩,٦٩٧	٦,٠٤٤,٣١٥	٦٠,٥١٨,٤٣٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٣	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	-	-	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠
صافي الحركة خلال السنة	٥,٩٥٢,١٨٧	-	-	٥,٩٥٢,١٨٧
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	-	-	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧
٢٠٢٢	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	-	-	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣
صافي الحركة خلال السنة	(٧٥,٨٤٤,٣١٣)	-	-	(٧٥,٨٤٤,٣١٣)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	-	-	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

القروض العقارية	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٣	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٣٥,١٨٩,٣٠٣	٢٦,٧٩١,٥٨٢	١٠,٨٤٢,٦٨٧	٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢
صافي الحركة خلال السنة	(٩٠٣,٣٢٢)	(١٧,٨٢٨,٣١٩)	١٣,٥٦٧,٢٣٩	(٥,١٦٤,٤٠٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٨,١٨٤,٧٠٧	-	(٨,١٨٤,٧٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٤٢,٤٧٠,٦٨٨	٨,٩٦٣,٢٦٣	١٦,٢٢٥,٢١٩	٢٦٧,٦٥٩,١٧٠
٢٠٢٢	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٣٧,٤٣٥,٨٥٦	١٣,١١٤,١٩٠	٩,٢٩٦,١٦٧	٢٥٩,٨٤٦,٢١٣
صافي الحركة خلال السنة	٢٠,٥٨١,٧٣٣	(٧,١٠٥,٨٢٩)	(٤٩٨,٥٤٥)	١٢,٩٧٧,٣٥٩
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٢,١٣٦,٣٤٤	(١,٥٨٧,٢٩٩)	(٥٤٩,٠٤٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢٢,١٨٧,٠٥٨)	٢٢,٩٣٥,٥١٠	(٧٤٨,٤٥٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٢,٧٧٧,٥٧٢)	(٥٦٤,٩٩٠)	٣,٣٤٢,٥٦٢	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٣٥,١٨٩,٣٠٣	٢٦,٧٩١,٥٨٢	١٠,٨٤٢,٦٨٧	٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ث. تتوزع القروض والسلف والأنشطة التمويلية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧
٥٢٨,٨٤٣,٨٢٨	٥٦٨,٧٧٥,٤٤٨
٦١٣,٣٩٣,٠٥٢	٦٢٣,٣٥٢,٩٤٩
<u>١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠</u>	<u>١,٤٣٢,١٣٩,٢٧٤</u>

حسب القطاع:
قطاع عام
شركات ومؤسسات
افراد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٦٦,٤٥١,٢٧٣	١,٤٢٣,٧٧٠,٧٤٦
٩,٨٤٤,٢٩٧	٨,٣٦٨,٥٢٨
<u>١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠</u>	<u>١,٤٣٢,١٣٩,٢٧٤</u>

حسب المنطقة الجغرافية:
داخل فلسطين
خارج فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ج. فيما يلي توزيع رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد تنزيل الفوائد المتعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	الحكومة والقطاع العام
		الصناعة والزراعة
١١٣,٦٥٣,٣٤٨	١٢٥,٢١٦,٢٥٦	قطاع الصناعة
١٦,٩٢٧,٢٩٤	٢٠,٤٩٤,١٢٠	قطاع الزراعة
١٤٤,٠٨٢,٤١٢	١٤٨,٥٧٥,١٤٩	القطاع الخدماتي
		تجارة بالجملة والمفرق
١٢٢,٦٤٠,٩٢٠	١٣٢,٤٠٦,٥٦٦	تجارة داخلية
٥٢,٥٦٠,٣٩٤	٥٦,٧٤٥,٦٧١	تمويل أصحاب مهن
		عقارات وإنشاءات
٣١١,١٩٤,٤٨٨	٣١٥,٩٨٥,٦٣٦	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢,٢٣٢,٠٦٧	٣,١٤٧,٤٤٨	عقارات تجارية واستثمارية
		تمويل لأغراض استهلاكية
٢٠,٥٨٣,٧٥٤	٢٥,٧٥٩,٤٢١	قروض سيارات
٣١٩,١٤٢,٠١٢	٣٢٧,٣٦٩,٠٣٥	أغراض استهلاكية متنوعة
٣٩,٢٢٠,١٩١	٣٦,٤٢٩,٠٩٥	أخرى
١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	١,٤٣٢,١٣٩,٢٧٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ح. فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء لكل قطاع من القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٢٣٤,٣١٩	١٦,٦٨٩,١٥٢	٧,٢٧٣,٢٤٢	١,٩١٧,٥٣٥	٧,٤٩٨,٣٧٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٩,٣١٧	٢,٥٦٩,٢٢٣	٥,٩٨٨,٥٨٤	٧٣٠	(٣,٤٢٠,٠٩١)	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٣,٩٤٩,٤٢٩)	-	٣,٩٤٩,٤٢٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٧٠,٦٠٦)	(٧٦,١٧٠)	(٧٦,١٧٠)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(٦٧٦,٥١٨)	٣,٨٧٤	٣,٨٧٤	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٢,٦٤٠	-	-	-	-	فروقات عملة
١٦,٦٨٩,١٥٢	١٩,١٨٦,٠٧٩	٩,٢٤٠,١٠١	١,٩١٨,٢٦٥	٨,٠٢٧,٧١٣	إعادة تصنيف بين القطاعات
					الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الكبرى
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٢٥٥,٣١٥	١٠,٤٤٣,٦٠٢	٧,٢٦٨,٦٩٤	١,٩٩٨,٥٢٨	١,١٧٦,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٧٧٨,٩٥٤	١٦,٤٧٢,٦٩٩	٢٠٦,١٤٤	٢٣,٨٨٠	١٦,٢٤٢,٦٧٥	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	(٢٥,١٩٢)	٢٥,١٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	٥٢,٠٦٣	(٥٢,٠٦٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٢٦٨,٩٤٣	(٢٦١,١٨٥)	(٧,٧٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٣٥,٩٦٥)	(٤٣٦,٤٨٥)	(٤٣٦,٤٨٥)	-	-	فروقات عملة
٤,٦٤٥,٢٩٨	-	-	-	-	إعادة تصنيف بين القطاعات
١٠,٤٤٣,٦٠٢	٢٦,٤٧٩,٨١٦	٧,٣٠٧,٢٩٦	١,٧٨٨,٠٩٤	١٧,٣٨٤,٤٢٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الصغرى والمتوسطة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٠٢٣,١٤٢	١٥,٣٦٢,٧٠٨	١٣,٧٠٥,٠٥٨	١,٣١٨,٥١٩	٣٣٩,١٣١	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٦٤,٢٤٢)	٢٢٠,١٤٤	(٧٧٦,٢٦١)	٤٢٩,١٦٥	٥٦٧,٢٤٠	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	(٤٥٢)	٤٥٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	٢٣,٨٣٠	(٢٣,٨٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٥٢٠,١١٥	(٥١٧,٦٧٥)	(٢,٤٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٩٥,٨٤٨)	-	-	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(٣٣٤)	(٢٨٢)	(٢٨٢)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٨٣٢,٠٧٢)	١,٥٣٥,٤٩٧	١,٥٣٥,٤٩٧	-	-	التعرضات المعدومة
(٤,٦٦٧,٩٣٨)	-	-	-	-	فروقات عملة
١٥,٣٦٢,٧٠٨	١٧,١١٨,٠٦٧	١٤,٩٨٤,١٢٧	١,٢٥٣,٣٨٧	٨٨٠,٥٥٣	إعادة تصنيف بين القطاعات
					الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ح. فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء لكل قطاع من القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٢٢٢,٢٦٣	٨٧,٠٩١	-	-	٨٧,٠٩١	الرصيد في بداية السنة
(١٣٥,١٧٢)	(١٩,٦٤٨)	-	-	(١٩,٦٤٨)	صافي الحركة خلال السنة
٨٧,٠٩١	٦٧,٤٤٣	-	-	٦٧,٤٤٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	القروض العقارية
٨,٥٣٩,١٤٩	٨,٩٥٠,٣٣٦	٨,٢٢٥,٦٥٤	٤٣٢,٦٩٣	٢٩١,٩٨٩	الرصيد في بداية السنة
٤١١,١٨٧	١,٥٨٢,٣٣٨	١,٥٨٢,٣٣٨	-	-	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٣,٧٩٤,٠٤٠)	-	٣,٧٩٤,٠٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٨,٩٥٠,٣٣٦	١٠,٥٣٢,٦٧٤	٦,٠١٣,٩٥٢	٤٣٢,٦٩٣	٤,٠٨٦,٠٢٩	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

خ. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمخصص لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما يلي:

الفوائد المعلقة		مخصص التدني		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,١١٨,١٤٢	١٦,٣٧٤,٠٤٠	١٧,٦٧٥,١٠٣	١٦,١٠٢,١٨١	رصيد بداية السنة
١٤٤,٤٧٩	٣٤,٦٤٨	-	-	إضافات
-	-	٢٦٦,٤٥٤	٧٦,١٧٠	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١,٨٨٨,٥٨١)	(٨١١,٥٣٧)	(١,٨٣٩,٣٧٦)	(١,٢٥٥,٠٥٨)	فروقات العملة
١٦,٣٧٤,٠٤٠	١٥,٥٩٧,١٥١	١٦,١٠٢,١٨١	١٤,٩٢٣,٢٩٣	رصيد نهاية السنة

د. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٩١٠,٧٥٥ دينار أردني مقابل ٣٥٨,٧٥٤ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ذ. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط، أو إطالة عمر الدين، أو تأجيل بعض الأقساط، أو تمديد فترة السماح..... الخ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٤,٣٤٢,٧٤٩ دينار أردني مقابل ٧,٥٤٩,١٩٢ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧,٦٨٠,٠٠٧	٢٤,٣٧٥,٩٥٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة فلسطين
٧,٠٧٣,٥٠٩	٤,٢٤٢,٢٣٢	أسهم شركات غير مدرجة
٣٤,٧٥٣,٥١٦	٢٨,٦١٨,١٨٢	

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,١٢٦,١٦٩ دينار أردني ومبلغ ٢,٠٥٧,٩٧٥ دينار أردني، على التوالي. قامت المجموعة بإعادة قياس الموجودات المالية الغير مدرجة وذلك بالإستعانة بمقيمين مؤهلين داخلين مهنيًا. تعمل إدارة البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في اعتقاد الإدارة أن منهجية التقييم المتبعة مناسبة.

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
٥٤,٢٣٨,٥٠٠	٥٤,٢٣٨,٥٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **
١٢,٨٨٤	٦,٥٢٩	صافي خصم علاوات وإصدار
٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	٣٠٩,٢٤٥,٠٢٩	
(٢,٩٢٧,٥٠١)	(٤,٢١٩,٤١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	الصافي

* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٢,٨٥ % إلى ٧,١٥ %.
** تتمثل في سندات مالية صادرة عن شركة فلسطين للتنمية والإستثمار والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار (أبيك). بلغت أسعار الفائدة على السندات الصادرة عن الشركة الفلسطينية للتنمية والإستثمار ٥,٥ %، بينما بلغت أسعار الفائدة على سندات الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار (أبيك) ١,٦ % + SOFR لمدة ستة شهور ويحد أدنى ٥,٤ %.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	-	-	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	٢٠٢٣ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٩٩٣,٦٤٥	-	-	٣٤,٩٩٣,٦٤٥	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣٠٩,٢٤٥,٠٢٩	-	-	٣٠٩,٢٤٥,٠٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٨١,٦٦١,٥١٦	-	-	٢٨١,٦٦١,٥١٦	٢٠٢٢ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٧,٤١٠,١٣٢)	-	-	(٧,٤١٠,١٣٢)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	-	-	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

				٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٩٢٧,٥٠١	-	-	٢,٩٢٧,٥٠١	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩١,٩١٢	-	-	١,٢٩١,٩١٢	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٤,٢١٩,٤١٣	-	-	٤,٢١٩,٤١٣	الرصيد في نهاية السنة
				٢٠٢٢
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٥٤,٨٥٢	-	-	٢,٤٥٤,٨٥٢	الرصيد في بداية السنة
٤٧٢,٦٤٩	-	-	٤٧٢,٦٤٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٢,٩٢٧,٥٠١	-	-	٢,٩٢٧,٥٠١	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات ماجور	أجهزة وأثاث ومعدات	مباني	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٤٩,٨٨٠,٥٧٩	١,٤٥٤,١٧٢	١٥,٠٧٦,٠٤٥	٨,٣١٨,٤٣٥	١١,١٤٤,٣٤٩	١٠,١٦٢,٧٧٨	٣,٧٢٤,٨٠٠	الكلفة
١,٩٤٢,٨٤٠	٢٨,٥١٥	٧٦٧,٦٨١	٥١٠,٦٩٣	٥٧٥,٨٩٨	٦٠,٠٥٣	-	الرصيد في بداية السنة
(٥,١٤٦,٢٠١)	-	(١٣٨,٦٥٢)	(١٢,٥٠١)	(١٦٠,٥٠٣)	(٤,٨٣٤,٥٤٥)	-	إضافات
٤٦,٦٧٧,٢١٨	١,٤٨٢,٦٨٧	١٥,٧٠٥,٠٧٤	٨,٨١٦,٦٢٧	١١,٥٥٩,٧٤٤	٥,٣٨٨,٢٨٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	استبعادات
							الرصيد في نهاية السنة
٣٥,٨٩٤,٢٩١	١,٣٩٠,٣٧٠	١١,٩٣٣,٤٩٧	٧,٠٤٠,٢٥٨	٨,٩٠٥,١٠٣	٦,٦٢٥,٠٦٣	-	الاستهلاك المتراكم
٢,٤٣٢,٩٩٣	٣٧,٩١٩	١,٤٠١,٤٢٨	٣٠٠,٦٦٤	٥٣٣,٦١٣	١٥٩,٣٦٩	-	الرصيد في بداية السنة
(٤,٩٣٩,٧٥٠)	-	(١٤٧,١٢٧)	-	(١٠٣,٢١٦)	(٤,٦٨٩,٤٠٧)	-	استهلاك السنة
٣٣,٣٨٧,٥٣٤	١,٤٢٨,٢٨٩	١٣,١٨٧,٧٩٨	٧,٣٤٠,٩٢٢	٩,٣٣٥,٥٠٠	٢,٠٩٥,٠٢٥	-	استبعادات
١٣,٢٨٩,٦٨٤	٥٤,٣٩٨	٢,٥١٧,٢٧٦	١,٤٧٥,٧٠٥	٢,٢٢٤,٢٤٤	٣,٢٩٣,٢٦١	٣,٧٢٤,٨٠٠	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							صافي القيمة في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات المجموعة بمبلغ ٢٥,٠٤٨,٠٥٣ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - عقارات وآلات ومعدات (تتمة)

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أجهزة وأثاث ومعدات	مباني	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٤٨,٥٤٦,٩٥٤	١,٤٥٤,١٧٢	١٤,٢١٤,١٤٨	٨,٠٤٠,٥٦٩	١٠,٩٧٢,٨٥٩	١٠,١٤٠,٤٠٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	الكلفة
١,٦٨٦,٤٤٩	-	١,١١١,٦٠٧	٢٧٧,٨٦٦	٢٧٤,٦٠٤	٢٢,٣٧٢	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٢,٨٢٤)	-	(٢٤٩,٧١٠)	-	(١٠٣,١١٤)	-	-	إضافات
٤٩,٨٨٠,٥٧٩	١,٤٥٤,١٧٢	١٥,٠٧٦,٠٤٥	٨,٣١٨,٤٣٥	١١,١٤٤,٣٤٩	١٠,١٦٢,٧٧٨	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٣,٨٢١,٦٤٣	١,٣٢٧,٣٤٠	١٠,٨٨٣,٣٢٨	٦,٧٢٦,٨٨٢	٨,٤١٨,٤٢٧	٦,٤٦٥,٦٥٦	-	الاستهلاك المتراكم
٢,٤٢٢,٦٢٤	٦٣,٠٣٠	١,٢٩٩,٨٠٢	٣١٣,٣٧٦	٥٨٧,٠٠٩	١٥٩,٤٠٧	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٤٩,٩٧٦)	-	(٢٤٩,٦٤٣)	-	(١٠٠,٣٣٣)	-	-	استهلاك السنة
٣٥,٨٩٤,٢٩١	١,٣٩٠,٣٧٠	١١,٩٣٣,٤٩٧	٧,٠٤٠,٢٥٨	٨,٩٠٥,١٠٣	٦,٦٢٥,٠٦٣	-	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٩٨٦,٢٨٨	٦٣,٨٠٢	٣,١٤٢,٥٤٨	١,٢٧٨,١٧٧	٢,٢٣٩,٢٤٦	٣,٥٣٧,٧١٥	٣,٧٢٤,٨٠٠	صافي القيمة في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات المجموعة بمبلغ ٢,٢٩٧,٣٢١ دينار أردني.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٢- مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٢,٤٨٢	١,٧٣٨,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٩٠٨,٠٢٦	١,٥٧٧,٩٥٣	إضافات
(٥٧١,٠١٠)	-	محول إلى عقارات والآلات ومعدات
-	(١٧,٥٤٧)	محول إلى موجودات أخرى
(٢١,٢١٧)	-	محول إلى موجودات غير ملموسة
-	(٦١,٤٢٦)	إستبعادات
١,٧٣٨,٢٨١	٣,٢٣٧,٢٦١	الرصيد في نهاية السنة

١٣- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٢٢,٧١٧	٦٥٩,٧٧٢	الرصيد في بداية السنة
-	٦٠,٥٢٦	إضافات
٢١,٢١٧	-	محول من مشاريع التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٦٤٧,٧١٦)	(٤٣٧,١٢٥)	الإطفاءات
(٣٦,٤٤٦)	-	استبعادات
٦٥٩,٧٧٢	٢٨٣,١٧٣	الرصيد في نهاية السنة

١٤- موجودات حق استخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق استخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٨٦٦,٧٤١	٨,٦٦١,٥٤٠	الرصيد في بداية السنة
٣٤٠,٥٢٦	١,٢٩٤,٤٥٥	إضافات
(١٧٥,٠٩٥)	(١٥١,٧٠٤)	إستبعادات
(١,٣٧٠,٦٣٢)	(١,٥٣٩,٣٨٢)	الإطفاء خلال السنة
٨,٦٦١,٥٤٠	٨,٢٦٤,٩٠٩	الرصيد في نهاية السنة
		مطلوبات عقود الإيجار:
٩,٥٦١,٦٢٣	٨,٣٩٢,٦١٨	الرصيد في بداية السنة
٣٤٠,٥٢٦	١,٢٩٤,٤٥٥	إضافات
(١٧٥,٠٩٥)	(١٥٢,٠٨٢)	إستبعادات
١٩٠,٨٥٧	١٩٢,٢٣٠	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل الموحدة)
(١,٥٢٥,٢٩٣)	(١,٧١٩,٣٨٥)	المدفوع خلال السنة
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٠٠٧,٨٣٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٥- موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على مخصص خسائر التدني المتعلقة باستثمار المجموعة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والتي تشمل التسهيلات الإئتمانية المباشرة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٦,٢٩٠,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٣٧,١٠١	١٣,٨٤٣,٥٧٣	إضافات
(١,٨٠٤,٢٨٣)	(٦,٥٠٢,٣٦٠)	الإطفاء خلال السنة
١٦,٢٩٠,٢٨٢	٢٣,٦٣١,٤٩٥	الرصيد في نهاية السنة

١٦- موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
-	١٣,٣٢٥,٧٠٠	شيكات المقاصة
٩,٧٢٣,٠٧٩	١٣,٥٠٨,٦٦٢	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٢,٦٧٤,١١١	٢,٠٨١,٣٧٢	أراضي مملوكة للبنك
٣٦٢,٦٥٢	٤٩٠,٤٥٦	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٣٦٩,٢١٢	٥٠٤,٩٢٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٣٧,٥١٢	٢٢٢,٤٢٧	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٩,٧٠٨,٣٢٦	٢٠,٠٧٩,٥٩٢	إيرادات مستحقة من مشتقات مالية
٢,٠١٢,٨٧٦	٤,٤٢١,٧٦٨	أخرى
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٥٤,٦٣٤,٩٠٦	المجموع

١٧- قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢١، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٢، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق استدامة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فايروس كورونا، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الاقتصاد الإجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الإقتصاد الرقمي. هذا، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج واليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه.

ظهرت قروض الإستدامة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ ٣,٦١٠,٧٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٧,٦٥٦,٦٠٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٨- أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠
٣٦,٥٤٣	-
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية وتحت الطلب

١٩- وودائع العملاء

٢٠٢٣	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٣	ودائع تحت الطلب	١,١٧٧,٩٨٣,٣٩٠	١٠٨,٨٢٧,٣٩٨	١٥٦,٦٠٠,٨١٩	١,٤٨٨,٨٨٠,٦٢٨
ودائع التوفير	٦٦٣,٧٦٥,٦١٥	٥٣٤,٠٦٤	٨٣٠,٢٠٧	٤٥,٤٦٩,٠٢١	٦٦٥,١٢٩,٨٨٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٥٩٣,٦٥٤,٦٥٤	٢٧,٤٠٠,٠٨٤	٢٧,٩٦٤,١٢٩	٢١,٥٧٨,١٥٣	٦٧٠,٥٩٧,٠٢٠
	٢,٤٣٥,٤٠٣,٦٥٩	١٣٦,٧٦١,٥٤٦	١٨٥,٣٩٥,١٥٥	٦٧,٠٤٧,١٧٤	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤
٢٠٢٢	ودائع تحت الطلب	١,١٠٨,٤٣٥,٤١٢	١٠١,١٩١,٨٥٣	١٣٩,١٦٨,٠١٤	١,٤٠٧,٥٩٤,٦١٩
ودائع التوفير	٦٣٨,١٠٤,٦٤١	٥١٢,٨٠٣	٦٦٤,٤٧٤	٥٨,٧٩٩,٣٤٠	٦٣٩,٢٨١,٩١٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٥٦٣,٢٩٣,٣٥٨	٣٤,٩٢٦,٩٤٢	٢٦,١٣١,٧٦٧	٢٨,١٣٠,٩٢٩	٦٥٢,٤٨٢,٩٩٦
	٢,٣٠٩,٨٣٣,٤١١	١٣٦,٦٣١,٥٩٨	١٦٥,٩٦٤,٢٥٥	٨٦,٩٣٠,٢٦٩	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣

تتوزع وودائع العملاء حسب العملات (مقومة بالدينار الأردني) كما يلي:

٢٠٢٣	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع
٢٠٢٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٨٠	٥٧٥,٤٠٣,٠٨٥	١,٠٧١,٢٤٩,١٤٤	٩٦,٩٦٩,٩٢٥	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤
٢٠٢٢	٩٣٨,٩٤٦,١٨٦	٦١٥,٦٦٤,٨٧٩	١,٠٤٠,٢٢٦,٥١٥	١٠٤,٥٢١,٩٥٣	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٩- ودائع العملاء (تتمة)

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	
٧٥,٨٥%	٢,٠٤٩,١٦٨,٩٧٧	٧٥,٦١%	٢,١٣٦,٥٩٥,٧١٥	ودائع لا تحمل فوائد
٣,٣٥%	٩٠,٥٩٤,١٠٥	٤,٠٤%	١١٤,٠٩٤,١١٨	ودائع جامدة أو خامدة
٣,٢٢%	٨٦,٩٣٠,٢٦٩	٢,٤١%	٦٧,٠٤٧,١٧٤	ودائع حكومية

٢٠- تأمينات نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٧,٤٣٢,٣٤٣	١١٣,٩٧٤,٢٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١,٣٦٨,٧٨٤	١١,٨٨١,٨٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٧٠٦,٦٠٢	١,٤٧٨,٥٦١	تأمينات خدمات أخرى
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	المجموع
١٠٠,٣٨٤,٦٣٣	١١٧,٩٨٤,٨٧٥	منه بالعملات الأجنبية

٢١- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,٤٦٦,٨٣٥	٧,٨٥٣,٣٨٠	(٨,٣١٠,٠٠٧)	(٤٠٥)	٣٠,٠٠٩,٨٠٣	٢٠٢٣
٤٥٤,٩٣٩	-	-	(٣,٤٨٤)	٤٥١,٤٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٧,٨٥٣,٣٨٠	(٨,٣١٠,٠٠٧)	(٣,٨٨٩)	٣٠,٤٦١,٢٥٨	مخصص لحالات قانونية
٢٧,٩٦٨,٨٦٠	٤,٢٩٠,٣٣٣	(١,٧٩٢,٣٥٨)	-	٣٠,٤٦٦,٨٣٥	٢٠٢٢
٦٢٣,١١٨	(١٦١,٥٧٧)	-	(٦,٦٠٢)	٤٥٤,٩٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٥٩١,٩٧٨	٤,١٢٨,٧٥٦	(١,٧٩٢,٣٥٨)	(٦,٦٠٢)	٣٠,٩٢١,٧٧٤	مخصص لحالات قانونية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٢- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٠٩,٣٣٤	٩,٣٤٥,٧٧٠	التخصيص للسنة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٦٦٨,٠٠٠	الضرائب المدفوعة خلال السنة
(١١,٥٦٣,٥٦٤)	(١٦,٢٦٦,٢٧٢)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٣٤٥,٧٧٠	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	

يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	التخصيص للسنة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٦٦٨,٠٠٠	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
(٣,٠٣٧,١٠١)	(١٣,٨٤٣,٥٧٣)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٨٠٤,٢٨٣	٦,٥٠٢,٣٦٠	مصروف الضريبة للسنة
١٧,٢٦٧,١٨٢	٢٤,٣٢٦,٧٨٧	

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة القيمة المضافة:
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(٣,٧٧٥,٥٠٤)	(١٣,٦١٥,٢٦٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦,٧٨٦,٦٨٨	٣٩,٢٥١,١٣٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٩,٩٤٧,٢٣٣	١١٤,٠٤٥,٩١٠	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٦٩,٩٤٧,٢٣٣	١١٤,٠٤٥,٩١٠	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٩,٦٥١,١٩٦)	(١٥,٧٧٤,٧٤٥)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٣,٨١٨,٣٥٧)	(٤,٢٧٩,٥٥٩)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٣,٩٧٥,٨٥٩)	(٥,٩٨٥,٥٤٢)	تعديلات لغاية احتساب ضريبة الدخل
٥٢,٥٠١,٨٢١	٨٨,٠٠٦,٠٦٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٧,٨٧٥,٢٧٣	١٣,٢٤٩,٠٥٩	ضريبة الدخل القانونية
١٧,٥٢٦,٤٦٩	٢٩,٠٢٣,٨٠٤	ضرائب المستحقة عن السنة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٦٦٨,٠٠٠	الضرائب المخصص لها للسنة
%٢٧,٦٣	%٣٥,٦٩	نسبة الضريبة الفعلية

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية عام ٢٠٢٢، وما زالت سنة ٢٠٢٣ قيد النقاش مع دوائر الضريبة. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل قرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٣- مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٣١٥,٠٢٠	١٧,٠٢٣,٦٥٦	مشتقات مالية دائنة
٨,٥٣٨,٥٨١	٨,٠١٣,٤٥٩	شيكات وحوالات واردة
٥,٦٧١,٥٨١	٩,٧٠٥,٨٨٣	أمانات
٣,٤٣٤,٢٨٦	٤,٦٢١,٠٧٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مدفوعة
٣,٠٣٩,١٠٥	٤,٠٣٥,٦١٢	مصاريف مستحقة وأخرى
٢,٠٨٠,٩٩٣	١,٧٢٧,٩٢٥	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٧٢,٠٧٠	٥٨٧,٧٨٤	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة *
١,٦٦٩,١٣٦	٦٨٧,٩٣١	أخرى
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٤٦,٤٠٣,٣٢٥	المجموع

* فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات الإنتمانية الغير مباشرة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على مستوى المراحل:

٢٠٢٣	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
٥٦٩,٧١٧	٢,٣٥٣	-	-	٥٧٢,٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٧,٧٤٦)	٧٣,٦٧٥	-	-	١٥,٩٢٩	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	(٢١٥)	-	-	(٢١٥)	فرق العملة
٥١١,٩٧١	٧٥,٨١٣	-	-	٥٨٧,٧٨٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
٣٦٣,٠١٤	٣,١٣٢	-	-	٣٦٦,١٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠٦,٧٠٣	(٧٧٩)	-	-	٢٠٥,٩٢٤	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٥٦٩,٧١٧	٢,٣٥٣	-	-	٥٧٢,٠٧٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤- رأس المال المدفوع

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨/٢٠١٨) و(٨/٢٠٢٢) المستندة لمقررات بازل III وفقاً لهذه التعليمات، فإنه يجب على البنوك الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٣,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، وأن تلتزم المصارف المصنفة على أنها ذات أهمية نظامية على المستوى المحلي بتكوين مصدات رأسمالية إضافية، وحيث أن البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) مصنّف كبنك ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وبذلك يتوجب على البنك إضافة مصدات رأس مال إضافي بنسبة ١,٥٪ لتصبح إجمالي نسبة كفاية رأس المال المطلوبة ١٥٪ وتحتسب نسبة كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
حسب تعليمات بازل III	حسب تعليمات بازل III	
٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	٢٦٤,٦٧٠,٩٢٤	حملة حقوق الأسهم العادية
٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	٢٦٤,٦٧٠,٩٢٤	الشريحة الاولى لرأس المال
٢٢,٦٤٧,٥٦٠	٢٣,٦٤٧,٥١١	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٦٧,٠٨٩,٨٨٦	٢٨٨,٣١٨,٤٣٥	قاعدة رأس المال
١,٥٨٩,٥٦٠,٩٩٢	١,٦٢٣,٤٧٢,١٦١	مخاطر الائتمان
٢٢٢,٢٤٣,٨٢٩	٢٦٨,٣٢٨,٧٧٢	المخاطر التشغيلية
١,٨١١,٨٠٤,٨٢١	١,٨٩١,٨٠٠,٩٣٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٤٩	١٣,٩٩	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٤,٧٤	١٥,٢٤	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٥- الإحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (٤٢) لسنة ٢٠٢١ يقطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال المجموعة، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تقوم المجموعة بالإقتطاع للإحتياطي القانوني بشكل سنوي.

إحتياطي اختياري

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ قام المجموعة بإقتطاع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الإحتياطي الإختياري حتى بلغ الرصيد ١,١٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وذلك تماشياً مع قانون الشركات الذي يجيز هذا الإقتطاع على الأيزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠٪ من الأرباح الصافية للسنة وبما لا يتعارض مع قانون المصارف. هذا، وقد توقف المجموعة عن الإقتطاع لحساب الإحتياطي الإختياري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ بحسب تعليمات الإدارة العامة.

إحتياطات أخرى

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) بخصوص متطلبات تطبيق رأس المال التنظيمي وفقاً لمقررات بازل III. لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي دون الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المجموعة التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ وتعليمات رقم (٣١٧) لسنة ٢٠٢٢ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى فقط من حساب إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٥ - الاحتياطات (تتمة)

إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١,٩١٢,٣٨٨	٤,٧٠٤,٨٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٧٩٢,٤٥٩	(٦,١٣٥,٣٣٤)	الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٠٤,٨٤٧	(١,٤٣٠,٤٨٧)	

أرباح مدورة

كانت الحركة على حساب الأرباح المدورة خلال السنة المالية المنتهية لسنة ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٣٥٣,١٩٧	٤٩,٧٠٢,٩٢٣	صافي ربح السنة
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	أرباح محولة إلى الإدارة العامة *
(٣٢,٥٩٤,١٤١)	(٢١,٢٢٣,٥٩٧)	المحول الى الاحتياطات
(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	(٢٦,٩٤٢,٠٠١)	الرصيد في نهاية السنة
٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٦٥,٦٢٠,٥٧٣	

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم الموافقة المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٦ - إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٠,٤١٢,٦٢٨	٢١,٦٢١,٧٢٣
٧٢٣,٥٨٣	٧١١,٣٢٩
١,٨٢٤,٨٨٣	٢,١٨٧,٠٩٢
١٤,٠٢٩,١٠٢	١٦,٨٠٩,٣٨١
١٥,٤٨٥,٥٣٨	٢٦,١٦٩,١٨١
٥,٣٦٣,٠٠٨	٩,٦٠٦,٣١٠
٤,٩٣٩,٩٢٥	٤,٤٩٨,٣٧٩
١,٦٥٧,٠٧٨	٢,١١١,٣٢٣
١٤,٦١٣,٥٨٧	١٢,٦٥٨,٤٤٣
٧٩,٠٤٩,٣٣٢	٩٦,٣٧٣,١٦١
٩,٩٥٨,٢٣٨	١٣,٨٠٧,٥٩٥
٢٤,٦٧٤,٧٢٥	٥٧,٧٧٤,٢٢٢
١,٧٢٧,٩٣٩	٨,١٧٢,٢٥٧
١٣٠,٢٧٩	٤٦٦,٤١٩
٣٥,٥١٤	٤٤,١٦٨
١١٥,٥٧٦,٠٢٧	١٧٦,٦٣٧,٨٢٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

بطاقات ائتمان

قروض العقارية

الشركات والمؤسسات:

شركات كبرى:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

شركات صغيرة ومتوسطة:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٧- مصروفات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٩,٩٧٥,٨٣٣	١٤,٣٨٧,١٢٥
٣٧٦,٢٣٨	٣٨٢,٠٢٩
٧٤٢,٨٥٩	١,٢٠٩,٥٢٢
١٩٦,٦٨٤	٦٦٩,٨٧٩
٣٥٥,٠١١	٣,٢١٣,٤٣٧
١١,٦٤٦,٦٢٥	١٩,٨٦١,٩٩٢

فوائد على ودائع العملاء:

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات جارية وتحت الطلب

تأمينات نقدية

فوائد على ودائع الإدارة العامة

فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٤,٣٢٨,٢٥١	٤,١٠٥,١٢٦
٣,٣٣٣,٥٤٠	٣,٧٢٤,١٤٥
٢,٢٨٤,٤٢٢	٢,٩١٩,٠٨٧
٢,١١٤,٦٠٨	٢,١٣٤,٣٨٦
١,٦١٥,٣٦٤	١,٧٧٦,١٠٦
١,٣١٣,٣٨٢	١,٤٣١,٥٥٥
١,٠٤٢,٠٣٧	٩٩٣,٣٩٦
٩٨٩,٩٤٥	٨٧٠,٤٠٣
٦٨٥,٦٤٩	٤٤٩,٧١٢
٤٤٧,٤١٨	٤٢١,٥٦٣
٣٤٢,٦٩٢	٣٣٢,٧٢٩
٢٦٦,٦٥٩	٢٧٤,٨٨٧
٢٥٢,٢٧٢	٢٨٧,٧٨٦
٢٢٦,١٨٨	٢١٦,٩٥٥
١٤٤,٦٠٩	١٣٥,٧٦٦
٦٧,٩٣١	٦٤,١٩٣
٢,٥٧٨,٦٦٤	١,٩١٩,٩١٦
٢٢,٠٣٣,٦٣١	٢٢,٠٥٧,٧١١
(٥,٣٢٠,٣٤٢)	(٧,٢٨٩,٧١٢)
١٦,٧١٣,٢٨٩	١٤,٧٦٧,٩٩٩

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة

بطاقات انتمائية

سحوبات صراف الي

إدارة حساب

برنامج عربي بريميميوم

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء غير المباشرة

حوالات صادرة

عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة

إيداعات نقدية

بوالص تحصيل

شيكات صادرة

إصدار دفاتر شيكات

تأمين على الحياة

تسديد فواتير

إيداع شيكات

سحب نقدي

عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدينة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
١٠١,٦١١	١٠٣,١٧١
١,٤٥٧	١,١١٥
٢٤٢,٨٥١	١٨٧,٢٦١
٥٣٧,٢١٤	٢,٢٧٨
٣٠٦,٩٥٩	٤٨٧,٥٩٢
١,١٩٠,٠٩٢	٧٨١,٤١٧

إيرادات الهاتف والفاكس والسويفت
إيجارات الصناديق الحديدية
أرباح بيع أراضي
استردادات وتعويضات أخرى
متفرقة

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٢١٧,٦١٢	٢٣,٥٣٤,٥٦٨
٣,٨١٨,٣٥٧	٤,٢٧٩,٥٥٩
٤,٢٩٠,٢٤٩	٧,٨٥٣,٣٨٠
٩٤٣,١٥٠	٨٧٣,١٤٨
١,٢٠٠,٨٥٤	٩٦٢,٩٠٨
١٧٤,٧٠٦	١٦٥,٦٢٧
٣٣,٧٤٤,٩٢٨	٣٧,٦٦٩,١٩٠

الرواتب والمنافع المتعلقة بها
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مساهمة المجموعة في صندوق الإذخار *
نفقات طبية وتأمين
تدريب موظفين

* يساهم المجموعة بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإذخار. يظهر رصيد صندوق الإذخار ضمن ودائع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٦,٠٥١,٠٠٠	٦,٥٨٣,٠٠٨
٥,١٦٠,٣٩٨	٥,٣٠٣,١٤٤
٣,٤١٠,٤٨٠	٣,٨٦٥,١٩٩
٢,٠٥٣,٣٨٤	٢,٣٣٩,٧٧٧
١,٨٨٥,١٩٤	٢,٦٩٨,٤٠٣
١,٤٦٤,٤٦٣	١,٢٢٦,٦٣٣
١,٤٥٨,٢٠٩	١,٣٠٤,١٧١
١,١٤٨,٦٩٥	٩٤٠,٠٤٢
٧١٦,٠٤٧	١,٠٦٠,٧٧١
٦٢٥,٨٩٥	٦٤٣,٦٦٣
٥٦٥,٩٩٨	٦٣١,٥٩٢
٤٧٦,٣٧٦	١٥٤,٢٩٩
٤٣٣,٨٧٣	٥٢٢,٩٥٤
٣٢٠,٧٦٦	٤٣٣,٤٢٠
٢٦١,٧٤٢	٣١٥,٠٤٣
-	٢,٤٨٦,٠٠٠
٧٩٣,٩١٧	١,٤٢٦,٠٣٢
٢٦,٨٢٦,٤٣٧	٣١,٩٣٤,١٥١

حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
رسوم ضمان الودائع *
مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الإتصال
تأمين
دعاية وتسويق
هاتف وبرق
بريد وطوابع
صيانة ونظافة
أتعاب مهنية
ماء وكهرباء
رسوم وإشتراكات
تبرعات
سفر وإقامة وتنقلات
قرطاسية ومطبوعات
إيجارات
مخصص طوارئ
مصاريف متفرقة

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك ربحية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة مئوية منصوص عليها ومتفق عليها بلغت لسنة ٢٠٢٣ نسبة قدرها ٠,٠٢% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار قانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

٣٢- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة استجابة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(٨,٠٧١)	-	-	-	(٨,٠٧١)
(٦,٨١٢)	-	-	-	(٦,٨١٢)
١٣,٣٧٠,١٧٦	٤٥٣,٧٧٥	٧,٠٠٠,٨٠٥	٢٠,٨٢٤,٧٥٦	١٣,٣٧٠,١٧٦
١,٢٩١,٩١٢	-	-	١,٢٩١,٩١٢	١,٢٩١,٩١٢
(٥٧,٧٤٦)	٧٣,٦٧٥	-	١٥,٩٢٩	(٥٧,٧٤٦)
١٤,٥٨٩,٤٥٩	٥٢٧,٤٥٠	٧,٠٠٠,٨٠٥	٢٢,١١٧,٧١٤	١٤,٥٨٩,٤٥٩
٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(١٠٩,٤٧٨)	-	-	-	(١٠٩,٤٧٨)
٧١,٧٥٨	-	-	-	٧١,٧٥٨
(٨٧,٦٨٤)	١,٩١٩,٥٤٦	(٥٦١,٨١٨)	١,٢٧٠,٠٤٤	(٨٧,٦٨٤)
٤٧٢,٦٤٩	-	-	٤٧٢,٦٤٩	٤٧٢,٦٤٩
٢٠٦,٧٠٣	(٧٧٩)	-	٢٠٥,٩٢٤	٢٠٦,٧٠٣
٥٥٣,٩٤٨	١,٩١٨,٧٦٧	(٥٦١,٨١٨)	١,٩١٠,٨٩٧	٥٥٣,٩٤٨

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٣- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٥٣٦,٣٤٢,٤٤٠	٥٣٩,٣٠٠,١٤٨
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨
(٢٠٦,٠٧٠,٣٦٠)	(٢١٧,٦٧٧,٥١٤)
(١٥,٣٤٣,٥٠٣)	(١٦,٠٣٤,٣٥٦)
(٢,٠٢٠,٤٠٥)	(١,٧٩٤,٧٥٠)
(٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣)	(١٥٧,٥٠٠,٦٣٠)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣	١,٣٨٦,٥٢٠,٦٥٨

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
ي طرح: احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى تستحق خلال ثلاثة شهور
ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق بعد ثلاثة شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
وديعة رأس مالية لدى سلطة النقد الفلسطينية
نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٤- إرتباطات والتزامات محتملة

يقوم المجموعة بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للتقاضي لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة فهي لا تزال تتضمن مخاطر إئتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للمجموعة. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد. فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٦٠,٠٥٩,٨٤٢	٤٣,٤٨١,٤٩١
٦٩,٠١٧,٣٤٣	٧٠,٤٢٣,٦١٦
٢٦١,٢١٠,٩٥٣	٢١٣,٦٥٩,٣٥٤
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	٣٢٧,٥٦٤,٤٦١

إعتمادات
كفالات
سوف تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مستغلة
المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على إرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣			الرصيد في بداية السنة
		المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	١,٠٦٢,٣٠٠	٢٨٤,١٥٧	٣٨٨,٩٤١,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
٥١,٧٠٧,٨٩٥	(٦٢,٧٢٣,٦٧٧)	(١٢٥,١٣٨)	٣,٤٢٩,٧١٩	(٦٦,٠٢٨,٢٥٨)	الحركة خلال السنة
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	٣٢٧,٥٦٤,٤٦١	٩٣٧,١٦٢	٣,٧١٣,٨٧٦	٣٢٢,٩١٣,٤٢٣	الرصيد في نهاية السنة

بلغت العقود الأجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤١٠,٩٣٧,١٩٨ دينار أردني ومبلغ ١٣٧,٤٢٥,٦١٠ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام المجموعة بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث على الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة عقود الفوائد التبادلية الأجلة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢١٠,٠٤٦,٥٩٤ دينار أردني ومبلغ ٥٠,٦١٦,١٨١ دينار أردني، على التوالي. ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام المجموعة بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى. لم يقوم المجموعة بشراء أي عقود خيارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بينما بلغت قيمة عقود الخيارات مبلغ ٩,٩٥٧,٧٧٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام المجموعة بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخلت فيها المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠٥,٦٦٢,٩٣٢	١٠٩,٩٧٥,٤٧٢	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٣١,٩٨٢,٤٩١	٣١,٥٨٨,٨٣٤	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٨,٠٠٣,٠٠٥	٦,٩١٤,٨٨٣	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
		ودائع العملاء
		تأمينات نقدية
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
		اعتمادات وكفالات
٤,٩٣٢,٨٨٨	٤,٣٨١,٧٥٣	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٧٢,٥٣٠,٢١٥	٤٣,١٣٠,٩٢٨	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
		سقوف إئتمانية غير مستغلة
		عناصر قائمة الدخل الموحدة:
		فوائد وعمولات دائنة
٨,٨٠١,٣٢٣	١٤,٧٩٨,٩٩٦	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٤٤٣,٥٣٣	٣٧٠,٥٧٩	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٢,٠٥٧,٩٧٥	٢,١٢٦,١٦٩	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٦,٠٥١,٠٠٠	٦,٥٨٣,٠٠٨	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٧,٨٨٨,٤٣٣	٧,٩٤٥,٥٣١	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٦,٠٥١,٠٠٠	٦,٥٨٣,٠٠٨	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
		فوائد وعمولات مدينة
		توزيعات أرباح استثمارات
		حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
		رواتب ونفقات الإدارة العليا
		حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة

- تشكل صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٨,٠٩٪ و ٧,٩٨٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- يشكل صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٣٨,١٤٪ و ٣٩,٥٦٪ من قاعدة رأس مال المجموعة على التوالي.

ب- تعتبر الإدارة العامة للمجموعة في عمان (الأردن) هي الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. إن للمجموعة تعاملات إعتيادية مع الإدارة العامة والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦- القضايا المقامة على المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة ١٠١ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٧ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. بلغت قيمة القضايا ٦١,٦٤٣,٩٥١ دينار أردني ومبلغ ٦١,٢٢٨,٦٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٤٥١,٤٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٤٥٤,٩٣٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وفي تقدير إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة فإنه لن يترتب على المجموعة أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

٣٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة: الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	٢٤,٣٧٥,٩٥٠	٢٤,٣٧٥,٩٥٠	موجودات ومطلوبات بالقيمة العادلة:
-	٤,٢٤٢,٢٣٢	-	٤,٢٤٢,٢٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٠,٠٧٩,٥٩٢	-	٢٠,٠٧٩,٥٩٢	مدرجة
-	١٧,٠٢٣,٦٥٦	-	١٧,٠٢٣,٦٥٦	غير مدرجة
				مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٦)
				مشتقات مالية دائنة (إيضاح ٢٣)
قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	٢٧,٦٨٠,٠٠٧	٢٧,٦٨٠,٠٠٧	موجودات ومطلوبات بالقيمة العادلة:
-	٧,٠٧٣,٥٠٩	-	٧,٠٧٣,٥٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٩,٧٠٨,٣٢٦	-	١٩,٧٠٨,٣٢٦	مدرجة
-	١٩,٣١٥,٠٢٠	-	١٩,٣١٥,٠٢٠	غير مدرجة
				مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٦)
				مشتقات مالية دائنة (إيضاح ٢٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٩,١٣٧,١٥٣	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٩,١٣٧,١٥٣
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦
٣٤,٧٥٣,٥١٦	٢٨,٦١٨,١٨٢	٣٤,٧٥٣,٥١٦	٢٨,٦١٨,١٨٢
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٥٤,٦٣٤,٩٠٦	٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٥٤,٦٣٤,٩٠٦
٣,٤٢٨,٣٦٨,٠١٨	٣,٥٣٦,٩٢٣,٢٩٦	٣,٤٢٨,٣٦٨,٠١٨	٣,٥٣٦,٩٢٣,٢٩٦
٧,٦٥٦,٦٠٨	٣,٦١٠,٧٥٨	٧,٦٥٦,٦٠٨	٣,٦١٠,٧٥٨
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠
١٥,٣٤٣,٥٠٣	١٦,٠٣٤,٣٥٦	١٥,٣٤٣,٥٠٣	١٦,٠٣٤,٣٥٦
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٤٦,٤٠٣,٣٢٥
٣,١١٠,٨٤٦,٤١٨	٣,١٧٥,٤٩١,٣٠٨	٣,١١٠,٨٤٦,٤١٨	٣,١٧٥,٤٩١,٣٠٨

موجودات مالية

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخرى
موجودات أخرى

مطلوبات مالية

قروض الاستدانة من سلطة النقد
الفلسطينية
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع الإدارة العامة
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى

- 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 قائمة الدخل الشامل الموحدة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبند تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨- التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق الإدارة العامة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي لسنة ٢٠٢٣ كما يلي:

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أمريكا دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	
٥٣٩,١٣٧,١٥٣	-	-	-	-	٥٣٩,١٣٧,١٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	١٩١,٩٥٢,٨٦٦	٢,٠٧٣,٧٠٧	٣٩,٥١٣,٨٦٢	٥٠,٩٥٧,٠٠	١١,١٩٨,٧٧٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	-	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	١٦١,٧٠٦	١٨١,٢٨٢	٤٧٨,٩٩٠	٧,٥٤٦,٥٥٠	١,٣٥٠,٣٨٦,٦٦٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٢٨,٦١٨,١٨٢	-	-	-	-	٢٨,٦١٨,١٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣.٥.٠٢٥,٦١٦	-	-	-	٢٥٢,١٨١,٠٥٣	٥٢,٨٤٤,٥٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣,٢٨٩,٦٨٤	-	-	-	-	١٣,٢٨٩,٦٨٤	عقارات وألات ومعدات
٣,٢٣٧,٢٦١	-	-	-	-	٣,٢٣٧,٢٦١	مشاريع تحت التنفيذ
٢٨٣,١٧٣	-	-	-	-	٢٨٣,١٧٣	موجودات غير ملموسة
٨,٢٦٤,٩٠٩	-	-	-	-	٨,٢٦٤,٩٠٩	موجودات حق استخدام الإيجار
٢٣,٦٣١,٤٩٥	-	-	-	-	٢٣,٦٣١,٤٩٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٦٣٤,٩٠٦	-	-	-	٤,٧٨٦,٤٦٠	٤٩,٨٤٨,٤٤٦	موجودات أخرى
<u>٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨</u>	<u>١٩٢,١١٤,٥٧٢</u>	<u>٢,٢٥٤,٩٨٩</u>	<u>٣٩,٩٩٢,٨٥٢</u>	<u>١,٢٧٠,٥٢٧,٠٩٨</u>	<u>٢,٠٨٠,٧٤٠,٣٠٧</u>	مجموع الموجودات
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	ودائع العملاء
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	-	-	-	-	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	تأمينات نقدية
٣٠,٤٦١,٢٥٨	-	-	-	-	٣٠,٤٦١,٢٥٨	مخصصات متنوعة
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	مخصص الضرائب
٨٠٠٧,٨٣٦	-	-	-	-	٨,٠٠٧,٨٣٦	مطلوبات عقود الإيجار
٤٦,٤٠٣,٣٢٥	-	-	-	-	٤٦,٤٠٣,٣٢٥	مطلوبات أخرى
<u>٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٤٦,٩٢١,٩١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٦,٩٢١,٩١٨</u>	مجموع حقوق الإدارة عامة
<u>٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة عامة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨- التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق الإدارة العامة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي لسنة ٢٠٢٢ كما يلي:

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أمريكا دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	-	-	-	-	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٨٩,٢٠٧,٧٨٦	-	١٨,٤٧٠,٩٠٢	٦٤,٥٤٩	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	-	٩١٨,٣٤١,٨٦٠	٢٨٣,٦٩٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	٦٤,٩٢٥	-	٤٧٥,٢٦٢	٩,٣٠٤,١١١	١,٣١٤,٩١٨,٣٨٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٣٤,٧٥٣,٥١٦	-	-	-	-	٣٤,٧٥٣,٥١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٣٢٣,٨٨٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٣,٩٨٦,٢٨٨	-	-	-	-	١٣,٩٨٦,٢٨٨	عقارات والآلات ومعدات
١,٧٣٨,٢٨١	-	-	-	-	١,٧٣٨,٢٨١	مشاريع تحت التنفيذ
٦٥٩,٧٧٢	-	-	-	-	٦٥٩,٧٧٢	موجودات غير ملموسة
٨,٦٦١,٥٤٠	-	-	-	-	٨,٦٦١,٥٤٠	موجودات حق استخدام الإيجار
١٦,٢٩٠,٢٨٢	-	-	-	-	١٦,٢٩٠,٢٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	-	-	-	٢,١٦٩,٠٣٩	٣٢,٨١٨,٧٢٩	موجودات أخرى
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٢٨٩,٢٧٢,٧١١	-	١٨,٩٤٦,١٦٤	١,١٤٩,٨٧٩,٥٥٩	٢,٠١١,٦٠٥,٧٤٧	مجموع الموجودات
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	قروض الاستخدام من سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	-	-	-	-	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	-	-	-	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	تأمينات نقدية
٣٠,٩٢١,٧٧٤	-	-	-	-	٣٠,٩٢١,٧٧٤	مخصصات متوقعة
٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	٩,٣٤٥,٧٧٠	مخصص الضرائب
٨,٣٩٢,٦١٨	-	-	-	-	٨,٣٩٢,٦١٨	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	-	-	-	-	٤٤,٣٢٠,٧٧٢	مطلوبات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	-	-	-	-	٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	مجموع المطلوبات
٣١٠,١٩٧,٦٠١	-	-	-	-	٣١٠,١٩٧,٦٠١	مجموع حقوق الإدارة العامة
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	-	-	-	-	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المجموعة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح المجموعة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة وفروعه في كافة مناطق تواجده.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المجموعة ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المجموعة ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر تقوم المجموعة باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. يتم تقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة تقوم المجموعة بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالمجموعة إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في المجموعة والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة إدارة المخاطر

إن نهج إدارة المخاطر في المجموعة ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثقافة ادارة المخاطر (تتمة)

وتندرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن الإدارة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة بالإضافة إلى عدد من السياسات الموحدة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩).
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة المجموعة أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المجموعة على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام المجموعة بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم المجموعة وعملياتها وأنواع المخاطر التي تتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن تواجهها المجموعة، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة المجموعة الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- مراقبة التزام دوائر المجموعة التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة المجموعة إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المجموعة على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات المجموعة لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي تواجهها المجموعة.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر المجموعة الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للمجموعة وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي تقبلها المجموعة في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى المجموعة والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة المجموعة الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال المجموعة.

أولاً: مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.
- وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية ، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى المجموعة ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى المجموعة، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى المجموعة لما لها من أهمية في تنبيه إدارة المجموعة لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع المجموعة وملاءتها المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للمجموعة وقدرتها على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول المجموعة والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة المجموعة وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجهها المجموعة وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان تتعرض لها المجموعة وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن اجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر او الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحلها المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المجموعة بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المجموعة.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة الائتمانية والتعليمات ذات العلاقة، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك.
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١,٣٨٦,٥٢٠,٦٥٨ دينار أردني (مبلغ ١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، هي مصنفة بالكامل بالتكلفة المطفأة وهي غير منخفضة القيمة حيث تبلغ قيمتها ٣٠٥,٠٢٥,٦١٦ دينار أردني بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٧١,٣٢٣,٨٨٣ دينار أردني بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً الى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان.

- إعادة هيكلية التسهيلات خلال الشهر الاثنى عشر السابقة.

- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير الى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي الى نقل التعرض الى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

- يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء التي تتصف بأي من الصفات التالية:
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم.
- ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم.
- ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر.
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين كغير عامل برصد المخصصات وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بامهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

آلية عمل النظام:

تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على جدي بما يعكس الوضع المالي، نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة.

تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.

يحفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصولياً. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

• تضمنت متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

• تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار بما يتواءم مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

• قام البنك باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجمعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر \% PD} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة}$$

بافتراض التعثر LGD%

احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ اداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

عملاء الشركات:

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما يعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع فلسطين والتي تكون على مستوى العميل.

• يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) (تتمة)

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع فلسطين من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون).

الجهات السيادية والبنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

• يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواء للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية...) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع فلسطين وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٤-٥ سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء غير المضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والأدوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

القروض والقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تتطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتماداً على محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتخصيصات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد باستثناء الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفاة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محلياً، اقليمياً أو دولياً)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

معايير الانتقال للمرحلة الثانية	المتغير
● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي.	التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني
● الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.	ديون غير مصنفة ائتمانياً
● عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	وجود مستحقات
● وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	درجة التصنيف
● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	حالة / وضع الحساب
● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

معايير الانتقال للمرحلة الثالثة

- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثره/غير منتظمة.
- حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.
- درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدورية السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس أثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات التالية:

- للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- كما تم الاعتماد على معدلات التغيير السنوية في نسب البطالة.

حاكمة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

تعتبر الحاكمة المؤسسية احدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمة المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الأهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة لضمان أداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنموذج الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل المجموعة 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 تعمل المجموعة على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المجموعة على ضمانات مناسبة من العملاء.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٧١,٠٥٨,٧٤٣	٣٠٣,٩٠٠,٥٢٥
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨
٣٢٦,٣٧٨,١٤٤	٣٣٩,٤٧٦,٥٢٤
٤٣٥,٠٣٥,٨٣٥	٤٤٠,٥٤٥,٠٥٤
٦٦,٨٢٠,٧٨٣	٨٣,٥٧٣,٨٥٩
٢٦٢,٥٥٦,٣٢٠	٢٥٥,٢١٦,٣٢٤
٢٣٣,٩٧١,٥٩٩	٢٣٩,٩٤٣,٤٣٤
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦
٢٩,٤٣١,٤٠٥	٤٦,٩١٣,٩٥٤
<u>٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٣٤٧,٥٣٤</u>
٦٠,٠٥٩,٨٤٢	٤٣,٤٨١,٤٩١
٦٩,٠١٧,٣٤٣	٧٠,٤٢٣,٦١٦
٢٦١,٢١٠,٩٥٣	٢١٣,٦٥٩,٣٥٤
<u>٣٩٠,٢٨٨,١٣٨</u>	<u>٣٢٧,٥٦٤,٤٦١</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء:

الأفراد

الشركات الكبرى

الشركات الصغرى والمتوسطة

القروض العقارية

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

اعتمادات

كفالات

سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للقروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء حسب القطاعات وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٣:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الكبرى والصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٩,٨٢٠,٩١٢	-	٤٢,٩٤١,٧٩٧	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	٣٢٢,٧٧٣,٥٨٦
٢٧٩,٤٥٥,٤٤٠	٢٤٢,٤٧٠,٦٨٨	٤٨٠,٩٦٨,١٦٢	-	١,٠٠٢,٨٩٤,٢٩٠
٢٤,٣٤٦,٤٣٩	٨,٩٦٣,٢٦٣	٢٠,٢٧٤,٦٣٠	-	٥٣,٥٨٤,٣٣٢
٣,٥٨٤,٦٤٩	٤,٩٧٢,٩٣٢	١٧,٦٠٧	-	٨,٥٧٥,١٨٨
٢,٢٥٢,١٤٣	٢,٥٨٩,٣٢٣	١,٥٩٨,٠٩٨	-	٦,٤٣٩,٥٦٤
١١,٤٣٤,٩٢٠	٨,٦٦٢,٩٦٤	٢٩,٨٢٢,٤٩٠	-	٤٩,٩٢٠,٣٧٤
٣٦٠,٨٩٤,٥٠٣	٢٦٧,٦٥٩,١٧٠	٥٧٥,٦٢٢,٧٨٤	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	١,٤٤٤,١٨٧,٣٣٤
(٢,٢٣١,٩٠٠)	(١,٩١٠,١٧٢)	(٧,٩٠٥,٩٨٨)	-	(١٢,٠٤٨,٠٦٠)
(١٩,١٨٦,٠٧٩)	(١٠,٥٣٢,٦٧٤)	(٤٣,٥٩٧,٨٨٣)	(٦٧,٤٤٣)	(٧٣,٣٨٤,٠٧٩)
٣٣٩,٤٧٦,٥٢٤	٢٥٥,٢١٦,٣٢٤	٥٢٤,١١٨,٩١٣	٢٣٩,٩٤٣,٤٣٤	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥

٢٠٢٣
متدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
الإجمالي
فوائد وعمولات معلقة
خسائر ائتمانية متوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للقروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء حسب القطاعات وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٣:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات لاكبرى والصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٣٤,١٩٢,٦٢٠	-	٤٣,٩٩٦,١٨٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	٣١٢,٢٤٧,٤٩٣	متدنية المخاطر
٢٦٤,٩٣٣,١٣٢	٢٣٥,١٨٩,٣٠٣	٤٥٠,٤٨١,٥٧٠	-	٩٥٠,٦٠٤,٠٠٥	مقبولة المخاطر
٣٢,٢٧٢,٩٧٢	٢٦,٧٩١,٥٨٢	٩,٩١٨,٧٢٣	-	٦٨,٩٨٣,٢٧٧	تحت المراقبة غير عاملة:
١,١٥١,١٥٢	١,٣٩٩,٧٩٧	١٦٤,٨٣٩	-	٢,٧١٥,٧٨٨	دون المستوى
١,٢٩٧,٧٦٧	١,٨٢٦,٠٨٣	١,٠١٥,٦٣٨	-	٤,١٣٩,٤٨٨	مشكوك فيها
١١,٢٧٤,٧٦٣	٧,٦١٦,٨٠٧	٢٨,٥٢٩,٢٦٠	-	٤٧,٤٢٠,٨٣٠	هالكة
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢	٥٣٤,١٠٦,٢١٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	الإجمالي
(٢,٠٥٥,١١٠)	(١,٣١٦,٩١٦)	(٦,٤٤٣,٢٨٥)	-	(٩,٨١٥,٣١١)	فوائد وعمولات معلقة
(١٦,٦٨٩,١٥٢)	(٨,٩٥٠,٣٣٦)	(٢٥,٨٠٦,٣١٠)	(٨٧,٠٩١)	(٥١,٥٣٢,٨٨٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢٦,٣٧٨,١٤٤	٢٦٢,٥٥٦,٣٢٠	٥٠١,٨٥٦,٦١٨	٢٣٣,٩٧١,٥٩٩	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠٢٣	الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة دينار أردني	المجموع دينار أردني
متدنية المخاطر	٣٩,٨٢٠,٩١٢	-	٤٢,٩٤١,٧٩٧	٨٢,٧٦٢,٧٠٩
مقبولة المخاطر تحت المراقبة	١٤,٠٥٨,٦٢٢	٢١٨,٢٣٢,٢٩٥	٤٥١,٨١٨,٨٤٤	٦٨٤,١٠٩,٧٦١
	-	١٣,١٣٢,٥٩٣	١٩,٢٣٤,٧٣٢	٣٢,٣٦٧,٣٢٥
غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة	٥,٦٢٩,٦٣٤	٤,٨٨٤,٥٢٢	-	١٠,٥١٤,١٥٦
	٢,٧٧٧,٠٨٧	٢,٥٥٧,٨٤٣	٤,٩٦٣	٥,٣٣٩,٨٩٣
	٩,٢٨٧,٧١٣	٩,٨٠٩,٤٩٣	١,٥٥٠,١٦٤	٢٠,٦٤٧,٣٧٠
المجموع	٧١,٥٧٣,٩٦٨	٢٤٨,٦١٦,٧٤٦	٥١٥,٥٥٠,٥٠٠	٨٣٥,٧٤١,٢١٤
تأمينات نقدية عقارية	٣٩,٨٢٠,٩١٢	-	٤٢,٨٥٣,١٧٢	٨٢,٦٧٤,٠٨٤
	-	٢٤٨,٦١٦,٧٤٦	١٢٧,٦٦٠,٠٤٨	٣٧٦,٢٧٦,٧٩٤
أسهم متداولة كفالات مقبولة سيارات وآليات أخرى	١,٤٩٤,٨٦١	-	٨٥,٤١١,٥٧٨	٨٦,٩٠٦,٤٣٩
	-	-	٨٨,٦٢٥	٨٨,٦٢٥
	٣٠,٢٥٨,١٩٥	-	٩,٨٩٥,٢٨٢	٤٠,١٥٣,٤٧٧
	-	-	٢٤٩,٦٤١,٧٩٥	٢٤٩,٦٤١,٧٩٥
المجموع	٧١,٥٧٣,٩٦٨	٢٤٨,٦١٦,٧٤٦	٥١٥,٥٥٠,٥٠٠	٨٣٥,٧٤١,٢١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تتمة)

المجموع	الشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٧٨,١٨٨,٨٠٣	٤٣,٩٩٦,١٨٣	-	٣٤,١٩٢,٦٢٠	منها:
٥٨٣,٣٨٢,١١١	٤١٥,٣٧٩,٤١١	١٥٤,٣٤١,١٥٦	١٣,٦٦١,٥٤٤	متدنية المخاطر
٩,٠٨٤,٣٩٠	٤,٢٢٣,٥٥٥	٤,٨٦٠,٨٣٥	-	مقبولة المخاطر
				تحت المراقبة
٩٨٧,٧٧١	٤٣,٧٦٣	٨٨٤,١٢٢	٥٩,٨٨٦	غير عاملة:
١,٣٧٦,٨٤٣	٣٤٨,١٨٩	٩٩٥,٥٢٠	٣٣,١٣٤	دون المستوى
١٥,٣٤١,٤١٠	٧,٤٣١,٣٤٣	٧,٢١٦,٨٩٧	٦٩٣,١٧٠	مشكوك فيها
٦٨٨,٣٦١,٣٢٨	٤٧١,٤٢٢,٤٤٤	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	٤٨,٦٤٠,٣٥٤	هالكة
				المجموع
٧٨,١٠٠,١٧٨	٤٣,٩٠٧,٥٥٨	-	٣٤,١٩٢,٦٢٠	تأمينات نقدية
٢٧٩,٤٠٠,٥٥٧	١١١,١٠٢,٠٢٧	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	-	عقارية
٨٩,٦٧٨,٩١٩	٨٩,٦٧٨,٩١٩	-	-	أسهم متداولة
٨٨,٦٢٥	٨٨,٦٢٥	-	-	كفالات مقبولة
٢١,٤٣٥,٦٧٢	٦,٩٨٧,٩٣٨	-	١٤,٤٤٧,٧٣٤	سيارات وأليات
٢١٩,٦٥٧,٣٧٧	٢١٩,٦٥٧,٣٧٧	-	-	اخرى
٦٨٨,٣٦١,٣٢٨	٤٧١,٤٢٢,٤٤٤	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	٤٨,٦٤٠,٣٥٤	المجموع

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أمريكا دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني
٣٠٣,٩٠٠,٥٢٥	-	-	-	-	٣٠٣,٩٠٠,٥٢٥
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	١٩١,٩٥٢,٨٦٦	٢,٠٧٣,٧٠٧	٣٩,٥١٣,٨٦٢	٥٠,٩٥٧	١١,١٩٨,٧٧٤
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	-	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-
٣٣٩,٤٧٦,٥٢٤	٥٧,٥٣٦	١٨١,٢٨٢	٣٠٧,٠٤١	٣١٨,١٤٥	٣٣٨,٦١٢,٥٢٠
٤٤٠,٥٤٥,٠٥٤	-	-	-	٦,٤٨٤,٦٣٩	٤٣٤,٠٦٠,٤١٥
٨٣,٥٧٣,٨٥٩	-	-	-	-	٨٣,٥٧٣,٨٥٩
٢٥٥,٢١٦,٣٢٤	١٠٤,١٧٠	-	١٧١,٩٤٩	٧٤٣,٧٦٦	٢٥٤,١٩٦,٤٣٩
٢٣٩,٩٤٣,٤٣٤	-	-	-	-	٢٣٩,٩٤٣,٤٣٤
٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	-	-	-	٢٥٢,١٨١,٠٥٣	٥٢,٨٤٤,٥٦٣
٤٦,٩١٣,٩٥٤	-	-	-	٤,٧٨٦,٤٦٠	٤٢,١٢٧,٤٩٤
٣,٢٦٥,٣٤٧,٥٣٤	١٩٢,١١٤,٥٧٢	٢,٢٥٤,٩٨٩	٣٩,٩٩٢,٨٥٢	١,٢٧٠,٥٢٧,٠٩٨	١,٧٦٠,٤٥٨,٠٢٣
٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨	٢٨٩,٢٧٢,٧١٠	-	١٨,٩٤٦,١٦٦	١,١٥٠,١٦٣,٢٥٨	١,٦٦٤,٥٦٣,٣٧٤
٣٢٧,٥٦٤,٤٦١	٢٤,٢١٤,٤١٤	٣,٤٥٢,٠٦٨	٤٠,١٣٢,٠٤٤	٢٧,٢٤٨,٩٨٤	٢٣٢,٥١٦,٩٥١
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	٢٥,٦١٢,٤٤٣	٩,٦٠١,٩٠٥	٥٣,١٩٦,٤٣٣	٢٣,١٦٥,٠٦٢	٢٧٨,٧١٢,٢٩٥

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلي للعملاء:
للأفراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغرى والمتوسطة
القروض العقارية
للحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

قطاع عام	مالي	تجارة	عقارات وإنشاءات	زراعة	أخرى	اجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	٣٠٣,٩٠٠,٥٢٥	-	-	-	-	٣٠٣,٩٠٠,٥٢٥
-	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	-	-	-	-	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦
-	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	-	-	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨
٢٣٩,٩٤٣,٤٣٤	٢٤,٧٩٩,٩٣٠	١٦٠,٠٤٦,٣١٢	٢٥٥,٢١٦,٣٢٤	١٨,٥٥٨,٥٨٢	٦٦٠,١٩٠,٦١٣	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥
٢٥٢,١٨١,٠٥٣	-	-	-	-	٥٢,٨٤٤,٥٦٣	٣٠٥,٠٢٥,٦١٦
٥,٢٢١,٠٣٤	٣٥,٤٠٧,٢٤٨	٢,٢٨٢,٠٥٨	-	-	٤,٠٠٣,٦١٤	٤٦,٩١٣,٩٥٤
٤٩٧,٣٤٥,٥٢١	١,٦١٤,٨٥٩,٩٤٧	١٦٢,٣٢٨,٣٧٠	٢٥٥,٢١٦,٣٢٤	١٨,٥٥٨,٥٨٢	٧١٧,٠٣٨,٧٩٠	٣,٢٦٥,٣٤٧,٥٣٤
٤٥٦,٧٠٣,٩٧٣	١,٥٢٣,٠١٧,٤٦٩	١٦٨,٢٩٩,٩٩٨	٢٩٨,٤٨٢,٠١٣	١٤,٩٨٦,٨٧٣	٦٦١,٤٥٥,١٨٢	٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨
-	-	٢٦٧,٤١٦,٦١٥	-	٣,٥٩٥,١٠٣	٥٦,٥٥٢,٧٤٣	٣٢٧,٥٦٤,٤٦١
-	-	٣٢١,٢٣٣,٥٩٥	-	٤,٠٩٢,٦٦٩	٦٤,٩٦١,٨٧٤	٣٩٠,٢٨٨,١٣٨

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلي للعملاء
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق

تتسبب 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 لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

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

تعمل المجموعة على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداتها ومطلوباتها على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/ أو القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢٠٢٢	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة منوية)	٢٠٢٣	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة منوية)	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	١٠+	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	١٠+	دينار أردني
١,٠٩١,٥٠٠		١,٥٦٥,٣١٦		

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)

ب- فجوة تسعير الفائدة

		خاصة لمخاطر أسعار الفوائد						
المجموع	غير خاصة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	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	
٥٢٩,١٣٧,١٥٣	٥٢٨,٥٥٢,١٥٣	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٦٤,٥٩٠,٩٧٢	-	-	-	-	-	١٨٠,١٩٩,١٩٤	
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	١,٧٩٤,٧٥٠	-	-	١١٦,٢٦٠,٤٦٩	٨٨٧,٩٠٦,٨٥٩	
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	-	٧٤٩,٠٣١,٦٣٢	١٥١,٣٦٣,٢٦٤	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	٢٨٦,٣٥٠,٣٤٥	٦٨,٧٨١,٥٩٤	٥٧,٧٤٠,٥٣٥	
٢٨,٦١٨,١٨٢	٢٨,٦١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	
٣,٠٥,٠٢٥,٦١٦	-	١٢٨,١٧٦,٥٨٩	١,٥٠,٠٢٨,١٣٣	-	١٩,٩١٦,١٨٥	٤٩,٩٠٦,٢٢٧	١,٩٩٨,٤٨٢	
١٣,٢٨٩,٦٨٤	١٣,٢٨٩,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	
٣,٢٣٧,٢٦١	٣,٢٣٧,٢٦١	-	-	-	-	-	-	
٢٨٣,١٧٣	٢٨٣,١٧٣	-	-	-	-	-	-	
٨,٢٦٤,٩٠٩	٨,٢٦٤,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	
٢٣,٦٣١,٤٩٥	٢٣,٦٣١,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	
٥٤,٦٣٤,٩٠٦	٤٠,٤٥٩,٤٩٩	-	٣,٢٩٩,١٨٤	-	٨,٢٨٥,٠٩٢	٢,٥٣٦,٢٦٢	٥٤,٨٦٩	
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٧١٠,٨٧٧,٣٢٨	٨٨٧,٨٤٣,٢٢١	٢٦١,٤٨٥,٣٣١	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	٣١٤,٥٥١,٦٢٢	٢٣٧,٤٨٤,٥٥٢	١,١٢٧,٨٩٩,٩٣٩	
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-	
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦	
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	٢,١٣٦,٥٩٥,٧١٥	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	١٠٥,١٨٨,٤٥٨	٧١,٠٤٤,٧٤٢	١٩١,٠٠٦,٢١٧	١١١,٣٥٦,٦١٠	
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	-	-	٣٥,٤٠١,٤٨٠	١٣,٩٧٦,٦٠٩	٤,٧٣٦,٢٨١	١١,٩٠٣,٩٣٤	٦١,٣١٦,٤٠١	
٣,٤٦١,٢٥٨	٣,٤٦١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	
٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	
٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٣٥,٩٥٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	
٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٢,٢٣٥,٧٦٤,٦٧٤	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٧٥,٧٨١,٠٢٣	٢,٠٢٩,١٠,١٥١	٣٥٢,٦٢٣,٣٤٣	
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٣٤٦,٩٢١,٩١٨	-	-	-	-	-	-	
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٢,٥٨٢,٦٨٦,٥٩٢	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٧٥,٧٨١,٠٢٣	٢,٠٢٩,١٠,١٥١	٣٥٢,٦٢٣,٣٤٣	
-	(١,٨٧١,٨٠٩,٢٦٤)	٨٨١,٨٣٠,٥٩٩	١٩,٠٦٩,٩٢٣	(٧٧,٧١٢,٨٥٤)	٢٣٨,٧٧٠,٥٩٩	٣٤,٥٧٤,٤٠١	٧٧٥,٢٧٦,٥٩٦	
-	-	١,٨٧١,٨٠٩,٢٦٤	٩٨٩,٩٧٨,٦٦٥	٩٧,٠٩٨,٧٤٢	١,٠٤٨,٦٦١,٥٩٦	٨٠٩,٨٥٠,٩٩٧	٧٧٥,٢٧٦,٥٩٦	

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للصلا
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
عقارات والآلات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات حق استخدام الإيجار
موجودات ضريبية موجلة
موجودات أخرى

المطلوبات:

قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع الصلا
تأمينات نقدية
مخصصات متقوغة
مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الإيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
فجوة إعادة تسعير الفائدة
فجوة الاستحقاق التراكمية

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)

ب- فجوة تسعير الفائدة (تتمة)

غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة		خاضعة لمخاطر أسعار القوائد					
المجموع	دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	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
٢٠٢٢							
الموجودات:							
							نفذ وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
	٥٢٦,١٧١,٣٧٤	٥٢٥,٥٣٦,٣٧٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-
	٣٠٧,٧٤٣,٢٢٧	٥٧,٦٢٣,٠٦٥	-	-	-	-	٢٥٠,١٢٠,١٧٢
	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	١,٤٩٨,٨٧٥	٥٢١,٥٣٠	٧,٥٨٦,٥٧٦	٩٠٩,٠١٨,٥٧٨
	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	-	٨١٧,٢٠٨,٩٤٩	٧٨,٥٢٥,٠٢٥	٤٣,٢١١,٥٩٦	٥٩,٢٠٤,٧٠٣	٣٤,٢٩٢,٤٤٠
	٣٤,٧٥٣,٥١٦	٣٤,٧٥٣,٥١٦	-	-	-	-	-
	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	٣٥,٦١٩,٥٨٤	٨٩,٢٩٠,٨١٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٦٤,٠٠٠	٥٣,٧٤٩,٤٨٣
	١٣,٩٨٦,٢٨٨	١٣,٩٨٦,٢١٦	-	-	-	-	-
	١,٧٣٨,٢٨١	١,٧٣٨,٢٨١	-	-	-	-	٤٠,٧٢
	٦٥٩,٧٧٢	٦٥٩,٧٧٢	-	-	-	-	-
	٨,٥٦١,٥٤٠	٨,٥٩٧,٠٤٨	-	-	-	-	-
	١٦,٢٩٠,٢٨٢	١٦,٢٩٠,٢٨٢	-	-	-	-	٦٤,٤٩٢
	٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٣١,٦٦٢,٢٦٩	-	-	-	-	-
	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٦٩,٠٨٤٢,٨٢٣	٨٦٣,٤٦٣,٥٣٣	١٦٩,٣١٤,٧١٦	٧٣,٧٢٣,١٢٦	٣٤٢,٣١٩,٩٦٨	٨٢,٣٨٥,٨٩٩
							١,٢٤٧,٦٤٤,١١٦
المطلوبات:							
	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-
	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-
	١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠
	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٠٤٦,٨٧٦,٥٣٧	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩
	١١,٠٥٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٩٧,٧٣٦,٠٥٦
	٣,٠٩٢١,٧٧٤	٣,٦٩١,٨٨٣	-	-	-	-	٧,١٤١,٨٨٨
	٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	٢٢٩,٨٩١
	٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٢٣,٩٢٩	-	-	-	-	-
	٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٣٣,٩٢٤,٩٩٨	-	-	٣,٠٣٩,١٠٥	-	-
	٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	٢,١٢٩,١٩٩,٦٦٠	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧
	٣١٠,١٩٧,٦٠١	٣١٠,١٩٧,٦٠١	-	-	-	-	٤٠٨,٤٨٢,٢١٦
	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٢,٤٣٩,٣٩٧,٢٦١	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧
	-	(١,٧٤٨,٥٥٤,٤٣٨)	٨٤٧,٤١٩,٢٣١	(٥١,٤٣١,٦٤٨)	(٥٥,٣٣٥,٧٩٢)	٢٦٨,٧٥٢,٥٠٥	(١٠٠,٠١١,٧٥٨)
	-	-	١,٧٤٨,٥٥٤,٤٣٨	٩٠١,١٣٥,٢٠٧	٩٥٢,٥٦٦,٨٥٥	١,٠٠٧,٩٠٢,٦٤٧	٧٣٩,١٥٠,١٤٢
							٨٣٩,١٦١,٩٠٠
							فجوة إعادة تسعير الفائدة
							فجوة الاستحقاق التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)

ت. مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
(٢٤,٦٠٦,٠٦٩)	١٠	(١٠,٢٠٨,٦٨٩)	١٠	شيقل إسرائيلي
(٣٧,٦٢٤)	١٠	(٢,٣٢٥)	١٠	يورو
١٠١,٨٧٦	١٠	٨,٩٢٢,٦٠٩	١٠	دولار أمريكي
٢٥,٠٣٢,٦٤٤	١٠	٢,٥٥٥,٢٣٠	١٠	أخرى

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)
ت- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية والعملية المحلية لدى البنك:

المجموع	أخرى	دينار أردني	شيفل إسراييلي	يورو	دولار امريكي	٢٠٢٣
						الموجودات:
٥٣٩,١٣٧,١٥٣	٣,٦٣٦,٤٨٣	٧١,٠١٥,٤٦٠	٣٠٦,٩٩٨,٧٨٨	٨,٢٧١,٢٨٥	١٤٩,٢١٥,١٣٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٤,٦٩٨,٩٥٧	٥٢,٨٥٥	٢٢٦,٧٦٢,٧١٥	٧,٢١٠,٦٢١	٦,٠٦٥,٠١٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	٤,٨٦٧,١٧١	٥٤٤,٠٧١,٤٧٦	-	٤١,٣٣١,٠٣١	٤١٥,٦٩٢,٤٠٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	٢,٨١٩,٠١١	٥٦,٨٧١,٨٢٧	٦٥٤,١٣٤,٠٠٧	٢٨,٦٠٧,٧٩٢	٦١٦,٣٢٢,٥٥٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	-	٢٥٢,١٨١,٠٥٣	-	-	٥٢,٨٤٤,٥٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٣١,٩٥٩,٦١٠	٢٣,٤٨٨,٨٢٩	٨٣,٦١٧,٠١٦	٨,٦٧٨,٦٧٩	١٢٠,٧٧٣	١٦,٠٥٤,٣١٣	موجودات أخرى
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣٩,٥١٠,٤٥١	١,٠٠٧,٨٠٩,٦٨	١,١٩٦,٥٧٤,١٨٩	٨٥,٥٤١,٥٠٢	١,٢٥٦,١٩٣,٩٨٩	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	١,٠٤٧,٣٩٤	-	-	١٤,٩٨٦,٩٦٢	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	١٣,٦٢٩,٤٠٤	٥٧٥,٤٠٣,٠٨٥	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٨٠	٨٣,٣٤٠,٥٢١	١,٠٧١,٢٤٩,١٤٤	ودائع العملاء
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	١٨٤,٧٠٤	٩,٣٤٩,٨٣٠	٥٠,١٤١,٠٤٦	٢,٠٥٠,٥٩٩	٦٥,٦٠٨,٥٢٦	تأمينات نقدية
١٠٩,٦١٩,٩١٧	١٤٤,٠٤٧	٨٧,٧٥٥,٧٠٧	١٠,٠٣٤,٠٢٤	١٧٣,٦٣١	١١,٥١٢,٥٠٨	مطلوبات أخرى
٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	١٣,٩٥٨,١٥٥	٦٧٣,٥٥٦,٠١٦	١,٢٩٨,٦٦١,٠٨٠	٨٥,٥٦٤,٧٥١	١,١٦٦,٩٦٧,٨٩٨	مجموع المطلوبات
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٢٥,٥٥٢,٢٩٦	٣٣٤,٢٥٣,٦٧١	(١٠٢,٠٨٦,٨٩١)	(٢٣,٢٤٩)	٨٩,٢٢٦,٠٩١	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٢٧,٥٦٤,٤٦١	٣٤٥,٤٨٤	٣,٣٨٧,٠٦٥	٨٩,٨٨٩,٦٦٧	٢٩,٧٨٧,٧٢٥	٢٠٤,١٥٤,٥٢٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)
ت- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	أخرى	دينار أردني	شيكات إسرائيلية	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٢
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٦,٧٦٩	٨٣,٣٧٣,٣٥٣	٣١٤,٥١٧,٢٨٥	٩,٦٥٢,١٢٢	١٢٨,٦٢١,٨٤٥	الموجودات:
٣٠٧,٧٤٣,٢٢٧	٢٥٥,٧٩١,٠٨٣	٣٨٠,٣٠٧	٤٦,٩٩١,٢٧٤	٣,٥٩٧,٧٥١	٩٨٢,٨٢٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	٩,٢٩٣,٨٥٣	٥٣٥,٢٨٢,٥٤٦	-	٥٧,٥٥٢,٣٦٥	٣١٦,٤٩٦,٧٩٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	-	٨٦,٨٢٧,٧٤٠	٥٩١,٣٠٦,٨٩٥	٢٢,٨٤٨,١٢٩	٦٢٣,٧٧٩,٩١٧	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	٢١٨,٤١٣,٥٢٧	-	-	٥٢,٩١٠,٣٥٦	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١١١,٠٧٧,٤٤٧	١٣٧,٧٤٤	٨٧,٤٨٧,٥٤١	٥,٧٤٩,٧١٥	١١٤,٧٩٢	١٧,٥٨٧,٦٥٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٢٦٥,٢٢٩,٤٤	١,٠١١,٧٦٥,٠١٤	٩٥٨,٥٦٥,١٦٩	٩٣,٧٦٥,١٥٩	١,١٤٠,٣٧٩,٣٩٠	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	-	٣٦,٥٤٣	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	٤٥٦,٤٦٣	-	-	١٤,٨٨٧,٠٤٠	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	١٤,٥١٧,١٣٨	٦١٥,٦٦٤,٨٤٣	٩٣٨,٩٤٦,١٨٥	٩٠,٠٠٤,٨٥١	١,٠٤٠,٢٢٦,٥١٦	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	٢٤٠,٢٣٩	١٠,١٢٣,٠٩٦	٢٦,٥٧٦,٣٢٢	٣,٩٤٩,٥٥٢	٦٩,٦١٨,٥٢٠	تأمينات نقدية
٩٢,٩٨٠,٩٣٤	١٤٥,٦٣٠	٨٠,٢٣١,٢٧٨	٥,٤٨١,٦٢٥	١٨٦,٩٩٧	٦,٩٣٥,٤٠٤	مطلوبات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	١٤,٩٠٣,٠٠٧	٧٠٦,٤٧٥,٦٨٠	١,٢٠٤,٦٢٥,٨٦٢	٩٤,١٤١,٤٠٠	١,١٣٩,٣٦٠,٦٣١	مجموع المطلوبات
٣١٠,١٩٧,٦٠١	٢٥٠,٣٢٦,٤٤	٣٠٥,٢٨٩,٣٣٤	(٢٤٦,٠٦٠,٦٩٣)	(٣٧٦,٢٤١)	١,٠١٨,٧٥٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	١,٣٥٥,٨١٨	٣,٨٩٨,٤٢٦	٩٨,٢٣٧,٨٨٥	٣٠,٨٩٩,٨٨٤	٢٥٥,٨٩٦,١٢٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في المجموعة إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة تسعى المجموعة إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المطلوبات:								
قروض الإستمادة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة	١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦
ودائع الصلاء	٧٧٧,٥٣٢,٨٣٢	١٩١,٠٠٦,٢١٧	٧١,٠٤٤,٧٤٢	١٠٥,١٨٨,٤٥٨	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	٦,٠١٢,٦٢٢	١,٤٧٠,٤١٩,٤٩٣	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤
تأمينات نقدية	٦١,٣١٦,٤٠١	١١,٩٠٣,٩٣٤	٤,٧٣٦,٢٨١	١٣,٩٧٦,٦٠٩	٣٥,٤٠١,٤٨٠	-	-	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٦١,٢٥٨	٣٠,٤٦١,٢٥٨
مخصص الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦
مطلوبات أخرى	٦,٤١١,٥٢٢	-	-	٤,٠٣٥,٦١٢	-	-	٣٥,٩٥٦,١٩١	٤٦,٤٠٣,٣٢٥
مجموع المطلوبات	٨٦١,٢٩٥,١١١	٣٦٠,٤١٠,٧٨١	٧٥,٧٨١,٠٢٣	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	٦,٠١٢,٦٢٢	١,٥٦٩,٥٩٢,٢٧٦	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

المجموع	بديون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	٢٠٢٢
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	المطلوبات:
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	قروض الإستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٠٤٦,٨٧٦,٥٣٧	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩	٩٧,٧٣٦,٠٥٦	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٧,١٤١,٨٨٨	٥٤,١٢٥,٦٧٨	تأمينات نقدية
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٩٢١,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٩٢,٦١٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٣٥,١١٥,٠٦٨	-	-	٣,٠٣٩,١٠٥	-	-	٦,١٦٦,٥٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,١٣٠,٦٨٨,٣١٠</u>	<u>١٦,٠٤٤,٣٠٢</u>	<u>٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤</u>	<u>١٢٩,٠٦٨,٩١٨</u>	<u>٧٣,٥٦٧,٤٦٣</u>	<u>١٨٢,٣٩٧,٦٥٧</u>	<u>٤٠٦,٩٩٣,٥٦٦</u>	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدينار وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة. وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

نموذج الفصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٥١٠,٢٤١
التدفقات النقدية الخارجة	-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٦٣٢,١٨٦	٣١,٦٠٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٩٢٣,٧٢٠	٢٢٨,٧٥٧
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٦,٦٩٥	١٤,١١١
ب- الودائع غير التشغيلية	٥١٦,٢٩٨	٢٢١,٨٤٦
الودائع والتمويل المضمون	-	٤٩٦,٣٢٣
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكله الأخرى		
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٣,٠٨٧	١٥٤
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣٠٩,٩٢٦	١٥,٤٩٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٥١١,٩٧٤
الإفراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,١٨٨,٠١٨	١,١٦٠,٧٧٩
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٣,٠٥٦	٣,٠٥٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,١٩١,٠٧٤	١,١٦٣,٨٣٥
مجموع الاصول عالية الجودة		٥١٠,٢٤١
صافي التدفقات النقدية الخارجة		١٢٨,٣٥٧
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٩٨%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	ألف دينار أردني	ألف دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٥٠٥,٢٢٢
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٩٩,٥٤٥	٢٩,٩٧٧
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٩٧٩,٠٥٥	٢٣٠,٢٠٧
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥١,٢٩٦	١٢,٧٦٩
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٣٩,٩٠٩	١٩٠,٤٢٦
الودائع والتمويل المضمون	-	٤٦٣,٣٨٠
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى		
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٨,٧٠٨	٤٦,٦١٥
أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى	٣٥٢,١٥٥	١٧,٦٠٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٥٢٧,٦٠٣
التدفقات النقدية الداخلة:		
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,١٤٠,٨٨٩	١,١١٩,٩٣٧
أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى	٣٩٣	٣٩٣
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,١٤١,٢٨٢	١,١٢٠,٣٣٠
مجموع الأصول عالية الجودة		٥٠٥,٢٢٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة		١٣١,٩٠١
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٨٣٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر إستقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي:

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المستقر المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي ١٨٩٪.

بين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
ألف دينار أردني	ألف دينار أردني	
٢٦٧,٠٩٠	٢٨٨,٣١٨	رأس المال الرقابي
٥٦٩,٥٩٤	٦٠٠,٥٨٤	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٧٦٢,٥٣٤	١,٧٠٩,٩٠٦	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١٢,٦٧٠	١٩٣,٦٥٠	التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
٦١٧	٦٣٢	تمويل ودائع أخرى
٢,٧١٢,٥٠٥	٢,٧٩٣,٠٩٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
		المطلوبات على المصارف المركزية
٣٢,٧٦٠	٣٧,٨٢٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	١٠,٠٢٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١,٣١٥,٥٣٣	١,٢٤٢,٨٥٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١١,٣٨٠	-	القروض
		أسهم الملكية المصدرة من من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة
٣٩٣	٣,٠٥٦	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٦١,٥٨٦	٦٠,٦٧٠	الاستثمارات غير المدرجة
٤,٩١٩	٤,٤٠٣	الاستثمارات المدرجة
٤٥,٩٤٣	٥٤,٤٣٢	القروض غير المنتظمة
٥٠,٠١٥	٤٦,٢٦٣	جميع الأصول الأخرى
٢,٣٢٥	٧٢٨	تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
١٧,١٩١	١٥,٦٥١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٤,٧٤٦	٤,٧٩٢	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٥٤٦,٧٩١	١,٤٨٠,٧١٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٧٥٪	١٨٩٪	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة الرفع المالي

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

دينار أردني	نسبة الرفع المالي مقياس التعرضات لغاية نسبة الرفع المالي البيان
	مجموع الأصول عالية الجودة:
٤,١٤٧,٥٣٠,١٦٣	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
(٢٥,٥٣١,٥١٩)	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)
(٢٠٥,٠٥٤,٣٣٧)	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
(٢٣٥,٨٥٨,٢٣٨)	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي
-	تعديلات/ تعرضات أخرى
٣,٦٨١,٠٨٦,٠٦٩	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
	رأس المال:
٢٦٤,٦٧٠,٩٢٤	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٧,١٩%	نسبة الرفع المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً: مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

خامساً: مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً: مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ١٥٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة المجموعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المجموعة في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، وتمارس المجموعة نشاطها في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تنقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض، والسلفيات، والتمويل التجاري، والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	شركات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	والقطاع العام	دينار أردني	دينار أردني
١٤٥,٦٩٦,٧٦٥	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢	٢,٣٥١,٠٨٩	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٥٠,٠٣٧,٢٢٥	٩٧,٨٥٣,٠٠٢	إجمالي الإيرادات
(١١,٨٣٧,٤٨٢)	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)	-	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	(٢,٩٥٠,٤٩٧)	(١٣,١٦٥,٢٣٥)	الفوائد المدبنة
(١,٩١٠,٨٩٧)	(٢٢,١١٧,٧١٤)	-	-	(١٦,٨٧١,٢٧٥)	(٥,٢٤٦,٤٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٦٥,٠١٢,٣٣٧)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)	(٢٥,٨٣٣,٨٤٩)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(١١,٢٤٢,٧٤٤)	(٣٤,٣١٦,٦٨٣)	مصاريف مباشرة أخرى
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	(٢٣,٤٨٢,٧٦٠)	٤٧,٧٩٥,٤٤١	١٨,٩٧٢,٧٠٩	٤٥,١٢٤,٦٤٥	نتائج قطاع الاعمال
-	-	٢٥,٨٤٣,٣٦٢	(٢,٣١٧,٣٧١)	(٨,١٤٧,٠٣٨)	(١٥,٣٧٨,٩٥٣)	مصاريف موزعة على القطاعات
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٢,٣٦٠,٦٠٢	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	١٠,٨٢٥,٦٧١	٢٩,٧٤٥,٦٩٢	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(١٧,٢٦٧,١٨٢)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)	(٦٢٠,٩١٦)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	(٤,١٧٩,٩٦١)	(٧,٧٥٠,٥٢٨)	مصروف الضرائب
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	١,٧٣٩,٦٨٦	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	٦,٦٤٥,٧١٠	٢١,٩٩٥,١٦٤	ربح السنة
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	١١٠,٦٤٩,٠٥٧	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	٧٩٠,٧١٤,٥١٩	٨٣٦,٣٦٢,٩١٣	معلومات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٥٨,١٠١,٦٨٤	١٩١,٠١٣,٨٣٠	٤٦٥,٧٥٩,٦٣١	٢,٥٢٣,٨٣٢,٧٥٥	إجمالي موجودات القطاع
٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩					إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٠٧٠,٣٤٠	٢,٨٧٠,١١٨					مصاريف رأسمالية
						الإستهلاكات واطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠- التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معطيات التوزيع الجغرافي
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	٢٥,٦٧٧,٧٢٢	٦٧,٣٦٣,٥٨٧	٢٣,٩٩١,١٤٥	(٣,٢٨٠,٣٣٩)
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	١,٤٥٨,٠٩٨,٤٣٦	١,٥٠٤,٨٨٩,٥١١	٢,٠١١,٦٠٥,٧٤٥	٢,٠٨٠,٧٤٠,٣٠٧
٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩	-	-	٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩

ربح السنة
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤١- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	-	-	-	-	٥٢٩,١٣٧,١٥٣	٥٢٩,١٣٧,١٥٣
١٧٨,٧٠٧,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٢٤٤,٧٩٠,١٦٦
٨٨٧,٩٠٦,٨٥٩	١١٦,٢٦٠,٤٦٩	-	١,٧٩٤,٧٥٠	-	-	-	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨
٥٧,٧٤٠,٥٣٥	٦٨,٧٨١,٥٩٤	٢٨٦,٣٥٠,٣٤٥	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	١٥١,٣٦٣,٢٦٤	٧٤٩,٠٣١,٦٣٢	-	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥
١,٩٩٨,٤٨٢	٤٩,٩٠٦,٢٢٧	١٩,٩١٦,١٨٥	-	١٠٥,٠٢٨,١٣٣	١٢٨,١٧٦,٥٨٩	-	٢٨,٦١٨,١٨٢	٢٨,٦١٨,١٨٢
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٨٩,٦٨٤	١٣,٢٨٩,٦٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٧,٢٦١	٣,٢٣٧,٢٦١
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,١٧٣	٢٨٣,١٧٣
-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٦٤,٩٠٩	٨,٢٦٤,٩٠٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٣١,٤٩٥	٢٣,٦٣١,٤٩٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٦٣٤,٩٠٦	٥٤,٦٣٤,٩٠٦
٤٦,١٩٧	٢,٥٣٦,٢٦٢	٨,٢٨٥,٠٩٢	-	٣,٢٩٩,١٨٤	-	-	٤٠,٤٦٨,١٧١	٤٠,٤٦٨,١٧١
١,١٢٦,٣٩٩,٥٥٣	٢٣٧,٤٨٤,٥٥٢	٣١٤,٥٥١,٦٢٢	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	٢٦١,٤٨٥,٣٣١	٨٧٧,٢٠٨,٢٢١	٧٢٣,٠١٢,٧١٤	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨
-	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	٣,٦١٠,٧٥٨
-	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦	١٦,٠٣٤,٣٥٦
١٦٠,٣٤,٣٥٦	١٩١,٠٠٦,٢١٧	٧١,٠٤٤,٧٤٢	١٠٥,١٨٨,٤٥٨	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	٦,٠١٢,٦٢٢	١,٤٧٠,٤١٩,٤٩٣	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤
٦١,٣١٦,٤٠١	١١,٩٠٢,٩٣٤	٤,٧٣٦,٢٨١	١٣,٩٧٦,٦٠٩	٣٥,٤٠١,٤٨٠	-	-	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	١٢٧,٣٣٤,٧٠٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٦١,٢٥٨	٣٠,٤٦١,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨
-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٩٥٦,١٩١	٣٥,٩٥٦,١٩١
٦,٤١١,٥٢٢	-	-	٤,٠٣٥,٦١٢	-	-	-	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠
٨٦١,٢٩٥,١١١	٣٦٠,٤١٠,٧٨١	٧٥,٧٨١,٠٢٣	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	٦,٠١٢,٦٢٢	١,٥٦٩,٥٩٢,٢٧٦	٣,٤٦٩,٩٢١,٩١٨	٣,٤٦٩,٩٢١,٩١٨
-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨
٨٦١,٢٩٥,١١١	٣٦٠,٤١٠,٧٨١	٧٥,٧٨١,٠٢٣	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	٦,٠١٢,٦٢٢	١,٤٧٠,٤١٩,٤٩٤	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨
٢٦٥,١٠٤,٤٤٢	(١٢٢,٩٢٦,٢٢٩)	٢٣٨,٧٧٠,٥٩٩	(٧٧,٧١٢,٨٥٤)	١٩٠,٦٩,٩٢٣	٨٧١,١٩٥,٥٩٩	(١,١٩٣,٥٠١,٤٨٠)	-	-
٢٦٥,١٠٤,٤٤٢	١٤٢,١٧٨,٢١٣	٣٨٠,٩٤٨,٨١٢	٣٠٣,٢٣٥,٩٥٨	٣٢٢,٣٠٥,٨٨١	١,١٩٣,٥٠١,٤٨٠	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تنقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض، والسلفيات، والتمويل التجاري، والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	شركات والقطاع العام	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤٥,٦٩٦,٧٦٥	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢	٢,٣٥١,٠٨٩	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٥٠,٠٣٧,٢٢٥	٩٧,٨٥٣,٠٠٢	إجمالي الإيرادات
(١١,٨٣٧,٤٨٢)	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)	-	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	(٢,٩٥٠,٤٩٧)	(١٣,١٦٥,٢٣٥)	الفوائد المدينة
(١,٩١٠,٨٩٧)	(٢٢,١١٧,٧١٤)	-	-	(١٦,٨٧١,٢٧٥)	(٥,٢٤٦,٤٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
(٦٥,٠١٢,٣٣٧)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)	(٢٥,٨٣٣,٨٤٩)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(١١,٢٤٢,٧٤٤)	(٣٤,٣١٦,٦٨٣)	مصاريف مباشرة أخرى
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	(٢٣,٤٨٢,٧٦٠)	٤٧,٧٩٥,٤٤١	١٨,٩٧٢,٧٠٩	٤٥,١٢٤,٦٤٥	نتائج قطاع الأعمال
-	-	٢٥,٨٤٣,٣٦٢	(٢,٣١٧,٣٧١)	(٨,١٤٧,٠٣٨)	(١٥,٣٧٨,٩٥٣)	مصاريف موزعة على القطاعات
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٢,٣٦٠,٦٠٢	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	١٠,٨٢٥,٦٧١	٢٩,٧٤٥,٦٩٢	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(١٧,٢٦٧,١٨٢)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)	(٦٢٠,٩١٦)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	(٤,١٧٩,٩٦١)	(٧,٧٥٠,٥٢٨)	مصرف الضرائب
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	١,٧٣٩,٦٨٦	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	٦,٦٤٥,٧١٠	٢١,٩٩٥,١٦٤	ربح السنة
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	١١٠,٦٤٩,٠٥٧	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	٧٩٠,٧١٤,٥١٩	٨٣٦,٣٦٢,٩١٣	معلومات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٥٨,١٠١,٦٨٤	١٩١,٠١٣,٨٣٠	٤٦٥,٧٥٩,٦٣١	٢,٥٢٣,٨٣٢,٧٥٥	إجمالي موجودات القطاع
٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩					إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٠٧٠,٣٤٠	٢,٨٧٠,١١٨					مصاريف رأسمالية
						الإستهلاكات واطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٢- الحرب على قطاع غزة

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، هذا بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب التنبؤ بالأثر الكامل، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

إن لتأثير السلبى الناتج عن الحرب فيما يخص انخفاض الإيرادات الحكومية بسبب عدم تحويل أموال المقاصة إلى الحكومة الفلسطينية من قبل الجانب الإسرائيلي. والذي قد يؤثر سلباً على التزام الحكومة بتسديد التزاماتها في الوقت المحدد، هذا وخلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، كانت المجموعة طرفاً في اتفاقية قرض التجمع البنكي بين وزارة المالية الفلسطينية والبنوك المشاركة في الاتفاقية حيث تم اعتماد بنك فلسطين مديراً/ وكيلاً للقرض والذي تم بموجبه منح وزارة المالية مجموعة قروض تجمع بنكي متناقصة إلى جانب أي أقساط مستحقة أو فوائد مستحقة تستغل حصيلتها حصراً في تسديد أرصدة وزارة المالية القائمة وفقاً لجداول سداد وأحكام وشروط متفق عليها بين جميع الأطراف.

تطلبت حالات عدم اليقين الناجمة عما ورد أعلاه من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة المجموعة في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)

ب- فجوة تسعير الفائدة

غير خاضعة لمخاطر أسعار القائدة		خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد					
المجموع	دينار أردني	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٩,١٢٧,١٥٣	٥٢٨,٥٠٢,١٥٣	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٦٤,٥٩٠,٩٧٢	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	١,٧٩٤,٧٥٠	-	-	-	-
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	-	٧٤٩,٠٣١,٦٣٢	١٥١,٣٦٣,٢٦٤	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	-	-	-
٢٨,٦١٨,١٨٢	٢٨,٦١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠,٢٥٥,٦١٦	-	١٢٨,١٧٦,٥٨٩	١,٥٠,٢٨١,١٣٣	-	-	-	-
١٣,٢٨٩,٦٨٤	١٣,٢٨٩,٦٨٤	-	-	-	-	-	-
٣,٢٣٧,٢٦١	٣,٢٣٧,٢٦١	-	-	-	-	-	-
٢٨٣,١٧٣	٢٨٣,١٧٣	-	-	-	-	-	-
٨,٢٦٤,٩٠٩	٨,٢٦٤,٩٠٩	-	-	-	-	-	-
٢٣,٦٣١,٤٩٥	٢٣,٦٣١,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
٥٤,٦٣٤,٩٠٦	٤٠,٤٥٩,٤٩٩	-	-	-	٣,٢٩٩,١٨٤	-	-
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٧١٠,٨٧٧,٣٢٨	٨٨٧,٨٤٣,٢٢١	٢٦١,٤٨٥,٣٣١	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	-	-	-
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	٢,١٣٦,٥٩٥,٧١٥	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	١,٥٠,١٨٨,٤٥٨	-	-	-
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	-	-	٣٥,٤٠١,٤٨٠	١٣,٩٧٦,٦٠٩	-	-	-
٣٠,٤٦١,٢٥٨	٣٠,٤٦١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-
٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-
٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٣٥,٩٥٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-
٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٢,٢٣٥,٧٦٤,٦٧٤	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	-	-	-
٢٤٦,٩٢١,٩١٨	٢٤٦,٩٢١,٩١٨	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٢,٥٨٢,٦٨١,٥٩٢	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	-	-	-
-	(١,٨٧١,٨٠٩,٢٦٤)	٨٨١,٨٣٠,٥٩٩	١٩٠,٦٩٩,٩٢٣	(٧٧,٧١٢,٨٥٤)	-	-	-
-	-	١,٨٧١,٨٠٩,٢٦٤	٩٨٩,٩٧٨,٦٦٥	٩٧٠,٩٠٨,٧٤٢	١٠٠,٤٨,٦٢١,٥٩٦	٨٠٩,٨٥٠,٩٩٧	٧٧٥,٢٧٦,٥٩٦

٢٠٢٣

الموجودات:

- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- عقارات وآلات ومعدات
- مشاريع تحت التنفيذ
- موجودات غير ملموسة
- موجودات حق استخدام الإيجار
- موجودات ضريبية مؤجلة
- موجودات أخرى

المطلوبات:

- قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
- أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
- أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
- ودائع العملاء
- تأمينات تقنية
- مخصصات متنوعة
- مخصصات الضرائب
- مطلوبات عقود الإيجار
- مطلوبات أخرى
- مجموع المطلوبات
- مجموع حقوق الإدارة العامة
- مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
- فجوة إعادة تسعير الفائدة
- فجوة الاستحقاق التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)

ت- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

العملة	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
شيفل إسرائيلي	١٠	(١٠,٢٠٨,٦٨٩)	١٠	(٢٤,٦٠٦,٠٦٩)
يورو	١٠	(٢,٣٢٥)	١٠	(٣٧,٦٢٤)
دولار أمريكي	١٠	٨,٩٢٢,٦٠٩	١٠	١٠١,٨٧٦
أخرى	١٠	٢,٥٥٥,٢٣٠	١٠	٢٥,٠٣٢,٦٤٤

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)
ت- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية والعملية المحلية لدى البنك:

المعادل بالدينار الأردني						٢٠٢٣
المجموع	أخرى	دينار أردني	شيفل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	
٥٣٩,١٣٧,١٥٣	٣,٦٣٦,٤٨٣	٧١,٠١٥,٤٦٠	٣٠٦,٩٩٨,٧٨٨	٨,٢٧١,٢٨٥	١٤٩,٢١٥,١٣٧	الموجودات:
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٤,٦٩٨,٩٥٧	٥٢,٨٥٥	٢٢٦,٧٦٢,٧١٥	٧,٢١٠,٦٢١	٦,٠٦٥,٠١٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	٤,٨٦٧,١٧١	٥٤٤,٠٧١,٤٧٦	-	٤١,٣٣١,٠٣١	٤١٥,٦٩٢,٤٠٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	٢,٨١٩,٠١١	٥٦,٨٧١,٨٢٧	٦٥٤,١٣٤,٠٠٧	٢٨,٦٠٧,٧٩٢	٦١٦,٣٢٢,٥٥٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	-	٢٥٢,١٨١,٠٥٣	-	-	٥٢,٨٤٤,٥٦٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١٣١,٩٥٩,٦١٠	٢٣,٤٨٨,٨٢٩	٨٣,٦١٧,٠١٦	٨,٦٧٨,٦٧٩	١٢٠,٧٧٣	١٦,٠٥٤,٣١٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣٩,٥١٠,٤٥١	١,٠٠٧,٨٠٩,٦٨	١,١٩٦,٥٧٤,١٨٩	٨٥,٥٤١,٥٠٢	١,٢٥٦,١٩٣,٩٨٩	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	المطلوبات:
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	١,٠٤٧,٣٩٤	-	-	-	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	١٣,٦٢٩,٤٠٤	٥٧٥,٤٠٣,٠٨٥	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٨٠	٨٣,٣٤٠,٥٢١	١٤,٩٨٦,٩٦٢	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	١٨٤,٧٠٤	٩,٣٤٩,٨٣٠	٥٠,١٤١,٠٤٦	٢,٠٥٠,٥٩٩	١,٠٧١,٢٤٩,١٤٤	ودائع العملاء
١٠٩,٦١٩,٩١٧	١٤٤,٠٤٧	٨٧,٧٥٥,٧٠٧	١٠,٠٣٤,٠٢٤	١٧٣,٦٣١	٦٥,٦٠٨,٥٢٦	تأمينات نقدية
٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	١٣,٩٥٨,١٥٥	٦٧٣,٥٥٦,٠١٦	١,٢٩٨,٦٦١,٠٨٠	٨٥,٥٦٤,٧٥١	١١,٥١٢,٥٠٨	مطلوبات أخرى
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٢٥,٥٥٢,٢٩٦	٣٣٤,٢٥٣,٦٧١	(١٠٢,٠٨٦,٨٩١)	(٢٣,٢٤٩)	١,١٦٦,٩٦٧,٨٩٨	مجموع المطلوبات
٣٢٧,٥٦٤,٤٦١	٣٤٥,٤٨٤	٣,٣٨٧,٠٦٥	٨٩,٨٨٩,٦٦٧	٢٩,٧٨٧,٧٢٥	٨٩,٢٢٦,٠٩١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
					٢٠٤,١٥٤,٥٢٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)
ت- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	المعادل بالدينار الأردني				
	أخرى	دينار أردني	شيفل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٦,٧٦٩	٨٢,٣٧٢,٣٥٢	٣١٤,٥١٧,٢٨٥	٩,٦٥٢,١٢٢	١٢٨,٦٢١,٨٤٥
٢٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٥٥,٧٩١,٠٨٢	٣٨٠,٣٠٧	٤٦,٩٩١,٢٧٤	٢,٥٩٧,٧٥١	٩٨٢,٨٢٢
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	٩,٢٩٣,٨٥٢	٥٣٥,٢٨٢,٥٤٦	-	٥٧,٥٥٢,٣٦٥	٢١٦,٤٩٦,٧٩٥
١,٢٢٤,٧٦٢,٦٨١	-	٨٦,٨٢٧,٧٤٠	٥٩١,٣٠٦,٨٩٥	٢٢,٨٤٨,١٢٩	٦٢٣,٧٧٩,٩١٧
٢٧١,٢٢٢,٨٨٢	-	٢١٨,٤١٢,٥٢٧	-	-	٥٢,٩١٠,٣٥٦
١١١,٠٧٧,٤٤٧	١٢٧,٧٤٤	٨٧,٤٨٧,٥٤١	٥,٧٤٩,٧١٥	١١٤,٧٩٢	١٧,٥٨٧,٦٥٥
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٢٦٥,٢٢٩,٤٤٤	١,٠١١,٧٦٥,٠١٤	٩٥٨,٥٦٥,١٦٩	٩٣,٧٦٥,١٥٩	١,١٤٠,٣٧٩,٣٩٠
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨
٢٣٢,٦٥٨,٢٣٢	-	-	٢٣٢,٦٢١,٧٣٠	-	٢٦,٥٤٣
١٥,٣٤٣,٥٠٢	-	٤٥٦,٤٦٣	-	-	١٤,٨٨٧,٠٤٠
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٢٢	١٤,٥١٧,١٣٨	٦١٥,٦٦٤,٨٤٣	٩٢٨,٩٤٦,١٨٥	٩٠,٠٠٤,٨٥١	١,٠٤٠,٢٢٦,٥١٦
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	٢٤٠,٢٣٩	١٠,١٢٣,٠٩٦	٢٦,٥٧٦,٢٢٢	٣,٩٤٩,٥٥٢	٦٩,٦١٨,٥٢٠
٩٢,٩٨٠,٩٣٤	١٤٥,٦٣٠	٨٠,٢٣١,٢٧٨	٥,٤٨١,٦٢٥	١٨٦,٩٩٧	٦,٩٣٥,٤٠٤
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	١٤,٩٠٣,٠٠٧	٧٠٦,٤٧٥,٦٨٠	١,٢٠٤,٦٢٥,٨٦٢	٩٤,١٤١,٤٠٠	١,١٣٩,٣٦٠,٦٣١
٣١٠,١٩٧,٦٠١	٢٥٠,٣٢٦,٤٤٤	٣٠٥,٢٨٩,٣٣٤	(٢٤٦,٠٦٠,٦٩٣)	(٣٧٦,٢٤١)	١,٠١٨,٧٥٩
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	١,٣٥٥,٨١٨	٣,٨٩٨,٤٢٦	٩٨,٢٣٧,٨٨٥	٣٠,٨٩٩,٨٨٤	٢٥٥,٨٩٦,١٢٥

٢٠٢٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
موجودات مالية بالتكلفة المضافة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

قروض الاستخدام من سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى البنك
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في المجموعة إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة تسعى المجموعة إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

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	٢٠٢٣
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-	المطلوبات:
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	قروض الإستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	١,٤٧٠,٤١٩,٤٩٣	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	١٠٥,١٨٨,٤٥٨	٧١,٠٤٤,٧٤٢	١٩١,٠٠٦,٢١٧	٧٧٧,٥٣٢,٨٣٢	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	-	-	٣٥,٤٠١,٤٨٠	١٣,٩٧٦,٦٠٩	٤,٧٣٦,٢٨١	١١,٩٠٣,٩٣٤	٦١,٣١٦,٤٠١	ودائع العملاء
٣٠,٤٦١,٢٥٨	٣٠,٤٦١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٣٥,٩٥٦,١٩١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
				٤,٠٣٥,٦١٢	-	-	٦,٤١١,٥٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠</u>	<u>١,٥٦٩,٥٩٢,٢٧٦</u>	<u>٦,٠١٢,٦٢٢</u>	<u>٢٤٢,٤١٥,٤٠٨</u>	<u>١٢٣,٢٠٠,٦٧٩</u>	<u>٧٥,٧٨١,٠٢٣</u>	<u>٣٦٠,٤١٠,٧٨١</u>	<u>٨٦١,٢٩٥,١١١</u>	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	٢٠٢٢
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	المطلوبات:
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	قروض الإستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢,٠٤٦,٨٧٦,٥٢٧	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩	٩٧,٧٣٦,٠٥٦	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٧,١٤١,٨٨٨	٥٤,١٢٥,٦٧٨	تأمينات نقدية
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٩٢١,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٩٢,٦١٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤,٣٢٠,٧٧٢	٣٥,١١٥,٠٦٨	-	-	٣,٠٣٩,١٠٥	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,١٣٠,٦٨٨,٣١٠</u>	<u>١٦,٠٤٤,٣٠٢</u>	<u>٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤</u>	<u>١٢٩,٠٦٨,٩١٨</u>	<u>٧٣,٥٦٧,٤٦٣</u>	<u>١٨٢,٣٩٧,٦٥٧</u>	<u>٤٠٦,٩٩٣,٥٦٦</u>	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الالتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدينار وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة. وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
الف دينار أردني	الف دينار أردني	
	٥١٠,٢٤١	-
مجموع الأصول عالية الجودة		
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٦٣٢,١٨٦	٣١١,٦٠٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٩٢٣,٧٢٠	٢٢٨,٧٥٧
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٦,٦٩٥	١٤,١١١
ب- الودائع غير التشغيلية	٥١٦,٢٩٨	٢٢١,٨٤٦
الودائع والتمويل المضمون	-	٤٩٦,٣٢٣
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكله الأخرى		
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٣,٠٨٧	١٥٤
أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى	٣٠٩,٩٢٦	١٥,٤٩٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٥١١,٩٧٤
الإفراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,١٨٨,٠١٨	١,١٦٠,٧٧٩
أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى	٣,٠٥٦	٣,٠٥٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,١٩١,٠٧٤	١,١٦٣,٨٣٥
مجموع الأصول عالية الجودة		٥١٠,٢٤١
صافي التدفقات النقدية الخارجة		١٢٨,٣٥٧
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٩٨%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	ألف دينار أردني	ألف دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٥٠٥,٢٢٢
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٩٩,٥٤٥	٢٩,٩٧٧
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٩٧٩,٠٥٥	٢٣٠,٢٠٧
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥١,٢٩٦	١٢,٧٦٩
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٣٩,٩٠٩	١٩٠,٤٢٦
الودائع والتمويل المضمون	-	٤٦٣,٣٨٠
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكله الأخرى		
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٨,٧٠٨	٤٦,٦١٥
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣٥٢,١٥٥	١٧,٦٠٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٥٢٧,٦٠٣
التدفقات النقدية الداخلة:		
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,١٤٠,٨٨٩	١,١١٩,٩٣٧
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٣٩٣	٣٩٣
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,١٤١,٢٨٢	١,١٢٠,٣٣٠
مجموع الأصول عالية الجودة		٥٠٥,٢٢٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة		١٣١,٩٠١
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٨٣%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي:

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المستقر المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي ١٨٩٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
ألف دينار أردني	ألف دينار أردني	
٢٦٧,٠٩٠	٢٨٨,٣١٨	رأس المال الرقابي
٥٦٩,٥٩٤	٦٠٠,٥٨٤	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٧٦٢,٥٣٤	١,٧٠٩,٩٠٦	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١٢,٦٧٠	١٩٣,٦٥٠	التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
٦١٧	٦٣٢	تمويل ودائع أخرى
٢,٧١٢,٥٠٥	٢,٧٩٣,٠٩٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
		المطلوبات على المصارف المركزية
٣٢,٧٦٠	٣٧,٨٢٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	١٠,٠٢٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١,٣١٥,٥٣٣	١,٢٤٢,٨٥٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١١,٣٨٠	-	القروض
٣٩٣	٣,٠٥٦	أسهم الملكية المصدرة من من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة
٦١,٥٨٦	٦٠,٦٧٠	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٤,٩١٩	٤,٤٠٣	الاستثمارات غير المدرجة
٤٥,٩٤٣	٥٤,٤٣٢	الاستثمارات المدرجة
٥٠,٠١٥	٤٦,٢٦٣	القروض غير المنتظمة
٢,٣٢٥	٧٢٨	جميع الأصول الأخرى
١٧,١٩١	١٥,٦٥١	تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
٤,٧٤٦	٤,٧٩٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
١,٥٤٦,٧٩١	١,٤٨٠,٧١٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١٧٥٪	١٨٩٪	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
		نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة الرفع المالي

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

دينار أردني	نسبة الرفع المالي مقياس التعرضات لغاية نسبة الرفع المالي البيان
	مجموع الأصول عالية الجودة:
٤,١٤٧,٥٣٠,١٦٣	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
(٢٥,٥٣١,٥١٩)	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجموعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)
(٢٠٥,٠٥٤,٣٣٧)	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
(٢٣٥,٨٥٨,٢٣٨)	التعديلات ذات العلاقة بنود خارج بيان المركز المالي
-	تعديلات/ تعرضات أخرى
٣,٦٨١,٠٨٦,٠٦٩	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
	رأس المال:
٢٦٤,٦٧٠,٩٢٤	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٧,١٩%	نسبة الرفع المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً: مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

خامساً: مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً: مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ١٥٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة المجموعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المجموعة في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، وتمارس المجموعة نشاطها في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تتقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض، والسلفيات، والتمويل التجاري، والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الأفراد	شركات والقطاع العام	الخزينة	أخرى	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤٥,٦٩٦,٧٦٥	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٩٧,٨٥٣,٠٠٢	٥٠,٠٣٧,٢٢٥	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٢,٣٥١,٠٨٩	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢
(١١,٨٣٧,٤٨٢)	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	(١٣,١٦٥,٢٣٥)	(٢,٩٥٠,٤٩٧)	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	-	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)
(١,٩١٠,٨٩٧)	-	(٥,٢٤٦,٤٣٩)	(١٦,٨٧١,٢٧٥)	-	-	(٢٢,١١٧,٧١٤)	(٢٢,١١٧,٧١٤)
(٦٥,٠١٢,٣٣٧)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(٣٤,٣١٦,٦٨٣)	(١١,٢٤٢,٧٤٤)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(٢٥,٨٣٣,٨٤٩)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٤٧,٧٩٥,٤٤١	٤٥,١٢٤,٦٤٥	١٨,٩٧٢,٧٠٩	٤٧,٧٩٥,٤٤١	(٢٣,٤٨٢,٧٦٠)	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٨٨,٤١٠,٠٣٥
-	(٢,٣١٧,٣٧١)	نتائج قطاع الاعمال	(٨,١٤٧,٠٣٨)	(٢,٣١٧,٣٧١)	٢٥,٨٤٣,٣٦٢	-	-
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	مصاريف موزعة على القطاعات	١٠,٨٢٥,٦٧١	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	٢,٣٦٠,٦٠٢	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٨٨,٤١٠,٠٣٥
(١٧,٢٦٧,١٨٢)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة	(٤,١٧٩,٩٦١)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	(٦٢٠,٩١٦)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	مصرف الضرائب	٦,٦٤٥,٧١٠	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	١,٧٣٩,٦٨٦	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	٦٤,٠٨٣,٢٤٨
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	ربح السنة	٧٩٠,٧١٤,٥١٩	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	١١٠,٦٤٩,٠٥٧	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	١٩١,٠١٣,٨٣٠	معلومات أخرى	٤٦٥,٧٥٩,٦٣١	١٩١,٠١٣,٨٣٠	٥٨,١٠١,٦٨٤	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠
٢,٥٩٤,٤٧٥	٢,٥٨١,٣١٩	إجمالي موجودات القطاع				٢,٥٨١,٣١٩	٢,٥٨١,٣١٩
٣,٠٧٠,٣٤٠	٢,٨٧٠,١١٨	إجمالي مطلوبات القطاع				٢,٨٧٠,١١٨	٢,٨٧٠,١١٨
		مصاريف رأسمالية					
		الإستهلاكات واطفاءات					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	٢٥,٦٧٧,٧٢٢	٦٧,٣٦٣,٥٨٧	٢٣,٩٩١,١٤٥	(٣,٢٨٠,٣٣٩)
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	١,٤٥٨,٠٩٨,٤٣٦	١,٥٠٤,٨٨٩,٥١١	٢,٠١١,٦٠٥,٧٤٥	٢,٠٨٠,٧٤٠,٣٠٧
٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩	-	-	٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩

ربح السنة
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤١- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى 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
٥٢٩,١٣٧,١٥٣	٥٢٩,١٣٧,١٥٣	-	-	-	-	-	-
٢٤٤,٧٩٠,١٦٦	٦٦,٠٨٢,٦٨٦	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٥,٩٦٢,٠٧٨	-	-	١,٧٩٤,٧٥٠	-	-	-	١٧٨,٧٠٧,٤٨٠
١,٣٥٨,٧٥٥,١٩٥	-	٧٤٩,٠٣١,٦٣٢	١٥١,٣٦٣,٢٦٤	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	٢٨٦,٣٥٠,٣٤٥	١١٦,٢٦٠,٤٦٩	٨٨٧,٩٠٦,٨٥٩
٢٨,٦١٨,١٨٢	٢٨,٦١٨,١٨٢	-	-	-	-	٦٨,٧٨١,٥٩٤	٥٧,٧٤٠,٥٣٥
٣٠٥,٠٢٥,٦١٦	-	١٢٨,١٧٦,٥٨٩	١٠٥,٠٢٨,١٣٣	-	-	-	-
١٣,٢٨٩,٦٨٤	١٣,٢٨٩,٦٨٤	-	-	-	١٩,٩١٦,١٨٥	٤٩,٩٠٦,٢٢٧	١,٩٩٨,٤٨٢
٣,٢٣٧,٢٦١	٣,٢٣٧,٢٦١	-	-	-	-	-	-
٢٨٣,١٧٣	٢٨٣,١٧٣	-	-	-	-	-	-
٨,٢٦٤,٩٠٩	٨,٢٦٤,٩٠٩	-	-	-	-	-	-
٢٣,٦٣١,٤٩٥	٢٣,٦٣١,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
٥٤,٦٣٤,٩٠٦	٤٠,٤٦٨,١٧١	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٧٢٣,٠١٢,٧١٤	٨٧٧,٢٠٨,٢٢١	٢٦١,٤٨٥,٣٣١	٤٥,٤٨٧,٨٢٥	٨,٢٨٥,٠٩٢	٢,٥٣٦,٢٦٢	٤٦,١٩٧
					٣١٤,٥٥١,٦٢٢	٢٣٧,٤٨٤,٥٥٢	١,١٢٦,٣٩٩,٥٥٣
٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	٣,٦١٠,٧٥٨	-	-	-	-
١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٠٠,٦٣٠	-
١٦,٠٣٤,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٤,٣٥٦
٢,٨٢٤,٦٠٧,٥٣٤	١,٤٧٠,٤١٩,٤٩٣	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٠٣,٤٠٣,١٧٠	١٠٥,١٨٨,٤٥٨	٧١,٠٤٤,٧٤٢	١٩١,٠٠٦,٢١٧	٧٧٧,٥٢٢,٨٣٢
١٢٧,٣٣٤,٧٠٥	-	-	٣٥,٤٠١,٤٨٠	١٣,٩٧٦,٦٠٩	٤,٧٣٦,٢٨١	١١,٩٠٣,٩٣٤	٦١,٣١٦,٤٠١
٣٠,٤٦١,٢٥٨	٣٠,٤٦١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	٢٤,٧٤٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-
٨,٠٠٧,٨٣٦	٨,٠٠٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-
٤٦,٤٠٣,٣٢٥	٣٥,٤٥٦,١٩١	-	-	-	-	-	-
٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	١,٥٦٩,٥٩٢,٢٧٦	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٧٥,٧٨١,٠٢٣	٣٦٠,٤١٠,٧٨١	٨٦١,٢٩٥,١١١
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٣٤٦,٩٢١,٩١٨	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	١,٩١٦,٥١٤,١٩٤	٦,٠١٢,٦٢٢	٢٤٢,٤١٥,٤٠٨	١٢٣,٢٠٠,٦٧٩	٧٥,٧٨١,٠٢٣	٣٦٠,٤١٠,٧٨١	٨٦١,٢٩٥,١١١
-	(١,١٩٣,٥٠١,٤٨٠)	٨٧١,١٩٥,٥٩٩	١٩,٠٦٩,٩٢٣	(٧٧,٧١٢,٨٥٤)	٢٣٨,٧٧٠,٥٩٩	(١٢٢,٩٢٦,٢٢٩)	٢٦٥,١٠٤,٤٤٢
-	-	١,١٩٣,٥٠١,٤٨٠	٣٢٢,٣٠٥,٨٨١	٣٠٣,٢٣٥,٩٥٨	٣٨٠,٩٤٨,٨١٢	١٤٢,١٧٨,٢١٣	٢٦٥,١٠٤,٤٤٢

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات مالية بالتكلفة المتفاوتة
عقارات والآلات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات حق استخدام الإيجار
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
التزامات عقود الأيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة والفروع الخارجية
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تتقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض، والسلفيات، والتمويل التجاري، والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الأفراد	شركات والقطاع العام	الخزينة	أخرى	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤٥,٦٩٦,٧٦٥	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٩٧,٨٥٣,٠٠٢	٥٠,٠٣٧,٢٢٥	٥٤,٣٥٣,٤٩٦	٢,٣٥١,٠٨٩	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢	٢٠٤,٥٩٤,٨١٢
(١١,٨٣٧,٤٨٢)	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	(١٣,١٦٥,٢٣٥)	(٢,٩٥٠,٤٩٧)	(٣,٩٣٨,٤٩٠)	-	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)	(٢٠,٠٥٤,٢٢٢)
(١,٩١٠,٨٩٧)	-	(٥,٢٤٦,٤٣٩)	(١٦,٨٧١,٢٧٥)	-	-	(٢٢,١١٧,٧١٤)	(٢٢,١١٧,٧١٤)
(٦٥,٠١٢,٣٣٧)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(٣٤,٣١٦,٦٨٣)	(١١,٢٤٢,٧٤٤)	(٢,٦١٩,٥٦٥)	(٢٥,٨٣٣,٨٤٩)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)	(٧٤,٠١٢,٨٤١)
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٤٧,٧٩٥,٤٤١	٤٥,١٢٤,٦٤٥	١٨,٩٧٢,٧٠٩	٤٧,٧٩٥,٤٤١	(٢٣,٤٨٢,٧٦٠)	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٨٨,٤١٠,٠٣٥
-	(٢,٣١٧,٣٧١)	نتائج قطاع الاعمال	(٨,١٤٧,٠٣٨)	(٢,٣١٧,٣٧١)	٢٥,٨٤٣,٣٦٢	-	-
٦٦,٩٣٦,٠٤٩	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	مصاريف موزعة على القطاعات	١٠,٨٢٥,٦٧١	٤٥,٤٧٨,٠٧٠	٢,٣٦٠,٦٠٢	٨٨,٤١٠,٠٣٥	٨٨,٤١٠,٠٣٥
(١٧,٢٦٧,١٨٢)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة	(٤,١٧٩,٩٦١)	(١١,٧٧٥,٣٨٢)	(٦٢٠,٩١٦)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)	(٢٤,٣٢٦,٧٨٧)
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	مصروف الضرائب	٦,٦٤٥,٧١٠	٣٣,٧٠٢,٦٨٨	١,٧٣٩,٦٨٦	٦٤,٠٨٣,٢٤٨	٦٤,٠٨٣,٢٤٨
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٧٩٠,٧١٤,٥١٩	ربح السنة	٨٣٦,٣٦٢,٩١٣	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	١١٠,٦٤٩,٠٥٧	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨	٣,٥٨٥,٦٢٩,٨١٨
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨٠	٤٦٥,٧٥٩,٦٣١	معلومات أخرى	٢,٥٢٣,٨٣٢,٧٥٥	١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩	٥٨,١٠١,٦٨٤	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠	٣,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٠
٢,٥٩٤,٤٧٥	٣,٥٨١,٣١٩	إجمالي موجودات القطاع		١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩		٣,٥٨١,٣١٩	٣,٥٨١,٣١٩
٣,٠٧٠,٣٤٠	٢,٨٧٠,١١٨	إجمالي مطلوبات القطاع		١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩		٢,٨٧٠,١١٨	٢,٨٧٠,١١٨
		مصاريف رأسمالية		١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩			
		الإستهلاكات واطفاءات		١,٨٤٧,٩٠٣,٣٢٩			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٢ - الحرب على قطاع غزة

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، هذا بالإضافة الى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب التنبؤ بالآثار الكامل، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

إن لتأثير السلبى الناتج عن الحرب فيما يخص انخفاض الإيرادات الحكومية بسبب عدم تحويل أموال المقاصة الى الحكومة الفلسطينية من قبل الجانب الإسرائيلي. والذي قد يؤثر سلباً على التزام الحكومة بتسديد التزاماتها في الوقت المحدد، هذا وخلال الربع الاخير من سنة ٢٠٢٣، كانت المجموعة طرفاً في اتفاقية قرض التجمع البنكي بين وزارة المالية الفلسطينية والبنوك المشاركة في الاتفاقية حيث تم اعتماد بنك فلسطين مديراً/ وكيلاً للقرض والذي تم بموجبه منح وزارة المالية مجموعة قروض تجمع بنكي متناقصة الى جانب أي أقساط مستحقة أو فوائد مستحقة تستغل حصيلتها حصراً في تسديد أرصدة وزارة المالية القائمة وفقاً لجدول سداد وأحكام وشروط متفق عليها بين جميع الأطراف.

تطلبت حالات عدم اليقين الناجمة عما ورد أعلاه من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة المجموعة في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.