

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) وشركاته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تندي التسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءات المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩). - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات الائتمانية. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات الائتمانية التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات الائتمانية من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك على نسب قبول هذه الضمانات. - الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التندي بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ صافي رصيد التسهيلات الائتمانية والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى بنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٢٤.٨١٠.٢٥٤ دينار أردني ما يمثل ٧٠٪ من اجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤٦.٧٤٩.٤٠٢ دينار أردني.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و٤ و٦ و٧ و٩ و١١ و٣٩) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

مسؤولية الإدارة والإدارة العامة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الإدارة العامة للبنك مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعدد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

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

نقوم كذلك بتزويد الإدارة العامة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح عن كافة العلاقات والامور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، ، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع الإدارة العامة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبر
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٢ نيسان ٢٠٢١

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٦	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٤,٤٠١,٨٩٠	١٢	عقارات وآلات ومعدات
٢,٨٤٢,٧٠١	١,٥٤٩,٥٥٢	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
١,١٠٢,٤٧٦	١,٤٠٠,٩٥٤	١٤	موجودات غير ملموسة
٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٨,٦٠٦	١٥	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢,٦٤٩,٠٧١	١٤,٨١٤,٥٥٩	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٢٢٤,٥٨٢	٤٩,٢٢٧,٦٤٤	١٧	موجودات أخرى
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٧,٣٨٨,٢٥٦	١٨	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠١,٣٩٢	١٥,٤٢١,٨٥٢	٢٠	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢١	ودائع العملاء
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٢٢	تأمينات نقدية
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٣٠,٩٤٤,٥٤٢	٢٣	مخصصات متنوعة
١٠,٣٩٣,٧٩٠	٦,٥٩٨,٦٦٩	٢٤	مخصصات الضرائب
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٤٧,٠١٢	٢٥	التزامات عقود مستأجرة
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٢٦	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٩,٢٦٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٦٣,٨٥١,٦٩٤	٢٧	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي اختياري
١٢,٧٦٢,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٧	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٣٥,٠٥٠,٠٣٠	٤٢,٢٣٤,٣٥٧		أرباح مدورة
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣		صافي حقوق الملكية
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير الإقليمي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
١٠٩,٨٩٧,٤٧٣	٩٩,٥٦٥,٩٩٧	٢٨	الفوائد الدائنة
(١٤,٧٩٥,٨٥٦)	(١٣,٢٩٧,٥٠١)	٢٩	الفوائد المدينة
٩٥,١٠١,٦١٧	٨٦,٢٦٨,٤٩٦		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٠٤١,٦٨٣	١٣,٩٠٩,٩٢٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١١٢,١٤٣,٣٠٠	١٠٠,١٧٨,٤٢٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٠٩,٨١٩	٦,٦٦٤,٩٢٥		أرباح عملات أجنبية
٢,٥٦٥,٤٥٩	١,٤٥٧,٣٣٣		أرباح تقييم عملات أجنبية
٢,٠٧٤,٦٠١	٢,٠١٠,٣٤٢	١٠	توزيعات أرباح إستثمارات
١,١٦٧,٧٩٧	٤٩٤,٧٤٣		إيرادات أخرى
١٢٤,٢٦٠,٩٧٦	١١٠,٨٠٥,٧٦٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٣١,٠٦١,٤٢٩)	(٣٢,٣٩٩,٦٥٠)	٣١	نفقات الموظفين
(٢٢,٤٠٩,٩٦٢)	(٢١,٨١٩,٤٦٩)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٧٦٤,٦٠٦)	(٤,٠٥٥,٣١٦)	١٢ و ١٤ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٨٠٠,٢١١)	(١٢,٠٠٠,٢١٣)	٣٣	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٦٤,٠٣٦,٢٠٨)	(٧٠,٢٧٤,٦٤٨)		إجمالي المصروفات
٦٠,٢٢٤,٧٦٨	٤٠,٥٣١,١٢٠		ربح السنة قبل الضرائب
(١٣,٨٧٧,٦٥١)	(١٠,٣٩٤,٥١٢)	٢٤	مصروف الضرائب
٤٦,٣٤٧,١١٧	٣٠,١٣٦,٦٠٨		ربح السنة

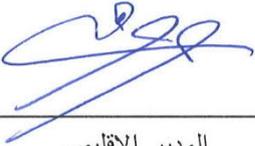

 المدير الإقليمي


 المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		ربح السنة
٤٦,٣٤٧,١١٧	٣٠,١٣٦,٦٠٨		بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٢٩٦,٠٣٢)	(١,٣٨٨,٥٢٧)	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢٩٦,٠٣٢)	(١,٣٨٨,٥٢٧)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٦,٠٥١,٠٨٥	٢٨,٧٤٨,٠٨١		صافي الدخل الشامل للسنة


المدير الإقليمي


المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطيات					إجمالي	رأس المال المدفوع	دينار أردني
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	أخرى	إختياري			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠,١٣٦,٦٠٨	٣٠,١٣٦,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٢٨,٧٤٨,٠٨١	٣٠,١٣٦,٦٠٨	(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٧٨,١٨٩)	٧٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال
-	(١٥,٧٨٤,٠٩٢)	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	٣,٠٢٢,٠٩٢	-	الدخل الشامل (إيضاح ١٠)
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	(٥,٨٦٤,٠١٦)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٣,٨٥١,٦٩٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
									المحول إلى الاحتياطيات
									الرصيد في نهاية السنة
٢٣٤,٧٢١,٣٧٩	٥٢,٢١٦,٥١٤	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٨٨,٨٠١)	(٨٨,٨٠١)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٣٤,٦٣٢,٥٧٨	٥٢,١٢٧,٧١٣	(٤,٣٩٦,٧٣٥)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	-	١,١٥٠,٠٠٠	٥٦,١٩٢,٨٢٢	٩٢,١٧٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٤٦,٣٤٧,١١٧	٤٦,٣٤٧,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - (معدل)
(٢٩٦,٠٣٢)	-	(٢٩٦,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٤٦,٠٥١,٠٨٥	٤٦,٣٤٧,١١٧	(٢٩٦,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٣٩,٠٨٩)	١٣٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال
(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	(١٧,٣٩٨,٧٨٠)	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	٤,٦٣٦,٧٨٠	-	زيادة رأس المال
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	أرباح محولة للإدارة العامة
									المحول إلى الاحتياطيات
									الرصيد في نهاية السنة

المدير الإقليمي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٦٠,٢٢٤,٧٦٨	٤٠,٥٣١,١٢٠		أنشطة التشغيل
			ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
٣,٧٦٤,٦٠٦	٤,٠٥٥,٣١٦		إستهلاكات وإطفاءات
٢٠١,٢٢٩	٢٠٧,٦٠٤	٢٥	فوائد التزامات عقود مستأجرة
٢٤,٠٨٧	(٦,١٥٧)		(أرباح) خسائر بيع / استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٦,٨٠٠,٢١١	١٢,٠٠٠,٢١٣	٣٣	مخصصات موجودات مالية، بالصافي
٢,٨٩٩,٥٣٨	٣,٣١٧,٥١٧	٢٣	مخصصات متنوعة
(٦٥,٤٦٦)	(٥٤,٨٤٢)		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار سندات
٢٠,٨٥٧	٢٤,٢١١		بنود أخرى غير نقدية
٧٣,٨٦٩,٨٣٠	٦٠,٠٧٤,٩٨٢		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
-	٧,٣٨٨,٢٥٦		قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
(٩,٥٥٨,٩٦٧)	(١٠,٥٨٤,٠١٠)		احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٢٠٨,٠١٩	(٥٤,٠١٤,٦٩٢)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٠٩٥,٧٠٥)	(٩,٠٠٣,٠٦٢)		موجودات أخرى
٩٧,١٩٩,٤٦٠	٢٢٩,٢١٢,٥٧٤		ودائع العملاء
٩,٩٤٦,٣٩٨	(٥,٥٩٦,٩٩٩)		تأمينات نقدية
٢,٨١٧,٦٥٤	١٥,٦٤٨,٧٥١		مطلوبات أخرى
١٩٨,٣٨٦,٦٨٩	٢٣٣,١٢٥,٨٠٠		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة
			دفعات مخصصات متنوعة
(٨١٤,١١٢)	(١,١٠٣,٤٠٤)	٢٣	ضرائب مدفوعة
(١٥,٢٩٨,٠٣٦)	(١٦,٣٥٥,١٢١)	٢٤	صافي النقد من أنشطة التشغيل
١٨٢,٢٧٤,٥٤١	٢١٥,٦٦٧,٢٧٥		أنشطة الاستثمار
٢١٤,٧٢٠	١,٠٨٦,٦٨٠		ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,١٨٤,٧٧٧)	(١,٥٣٣,٤٠٩)		شراء عقارات وآلات ومعدات
٢,٧٣٠	١٠,١٨١		بيع عقارات وآلات ومعدات
٤٤,٦٠١,٤٠٢	٦١,٧٤٨,١٧٧		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٣,٣٦٧,١٣١)	(٧٢,٧٩١,٩٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٦,٩٩٥	١,١٥٤,٩٢٣		بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٥٩١,٤٣٨)	(٨١٩,١٤٥)		مشاريع تحت التنفيذ
(١٩٧,٤٩٩)	(١١,١٤٤,٤٩٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(٣٨,٧٩٦,٩٣١)	-		أرباح محولة للإدارة العامة
(١,١٦٤,٠٤١)	(١,٢٩٦,٨٦٣)	٢٥	تسديد التزامات عقود مستأجرة
(٣٩,٩٦٠,٩٧٢)	(١,٢٩٦,٨٦٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٤٢,١١٦,٠٧٠	٢٠٣,٢٢٥,٩١٩		الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٩٥,٧٢٢,٦٥٦	٨٣٧,٨٣٨,٧٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣٧,٨٣٨,٧٢٦	١,٠٤١,٠٦٤,٦٤٥	٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٣,٠٢٢,٩٥٩	١٤,٤٢٥,٣٤١		فوائد مدفوعة
١٠٩,٥٠٤,٧٢٢	١٠٠,٣٤٦,٨١٤		فوائد مقبوضة

المدير الإقليمي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. عام

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

بلغ رأس مال الإدارة العامة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩. بلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد). بلغ رصيد علاوة الأصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغت نسبة كفاية رأس المال لمجموعة البنك العربي ١٦,٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٨٢ فرعاً والخارج وعددها ١٢٩ فرعاً ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

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

تم خلال عام ٢٠٢٠ رفع رأسمال البنك بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني). هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني) على أساس ١٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه البالغ عددها (٣٣) فرعاً والتي يعمل فيها (٩١٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم تصنيف البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) من قبل سلطة النقد الفلسطينية كمصرف ذي أهمية نظامية على المستوى المحلي. إن ذلك يتطلب من المصرف الالتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالمصارف ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقر من سلطة النقد الفلسطينية.

تم إقرار القوائم المالية غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٢٠/١) المنعقدة بتاريخ ٢٥ كانون الأول ٢٠٢١.

٢. القوائم المالية الموحدة

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

رأس المال		نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠			
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	شركة العربي جروب للاستثمار
٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	٪١٠٠	رهن واستثمار	شركة العربي للاستثمار

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

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تتحقق سيطرة البنك على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى البنك:

- النفوذ على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركة المستثمر فيها)
 - عندما يكون للبنك الحق في العوائد المتغيرة نتيجة سيطرته على الشركة المستثمر بها
 - له القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركة.
- بشكل عام يعتقد البنك أنه يمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتلاكه أغلبية في حقوق التصويت. عندما تكون نسبة ملكية البنك في رأسمال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:
- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها
 - الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى
 - حقوق تصويت البنك وحقوق التصويت المحتملة

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات البنك وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

٢.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية.

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

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

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

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة.

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

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

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

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

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

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" - تخفيضات أو تأجيلات الایجار المتعلقة بوباء

COVID - ١٩

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الایجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الایجار على تخفيضات أو تأجيلات الایجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض مدفوعات الایجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الایجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج أعمال"

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (2Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الموحدة.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هناك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان الشركة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

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

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقروض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. حيث يتم احتساب مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة ورسوم إدارة الموجودات.
 - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإقرار بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
 - لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
 - يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.
- يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

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

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة لفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربعة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار أربعة سيناريوهات (السيناريو الأساسي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ (١) والسيناريو الأسوأ (٢)). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

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

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

المرحلة الثانية:

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

المرحلة الثالثة:

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة:

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

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

التعديل على التسهيلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

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

أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعياري المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية، كضرائب مؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدينار الأردني في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

المشتقات المالية

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤. استخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لـ Covid-١٩ أو على المدى الطويل.

استجابة لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٣/٢٠٢٠)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل القرض المستحق لمدة ٤ أشهر إلى ستة أشهر. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سبباً قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

• **عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن إتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظات. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

بالرغم بأنه لا يزال مدى وفترة آثار Covid-١٩ غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، إلا أن البنك قام خلال عام ٢٠٢٠ بتعديل عوامل الإقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الإقتصاد الكلي من خلال احتساب سيناريو رابع مشدد بالإضافة إلى أخذ أوزان أكبر للسيناريو المنخفض والمشدد والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• **تعريف التعثر:**

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

• **العمر المتوقع:**

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

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

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

٥. **معلومات القطاعات**

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

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

٦. **نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤٧,٦٥٥,٠٨٦	١٦٦,٢٤٠,٧٣٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١١٤,٨٦١,٧٧٧	٧٧,٦٧١,٧١٠	وديعة رأسمالية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٦٥,٨٠٦,٤٢٧	١٧٦,٣٩٠,٤٣٧	
٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	٤٣٠,٩٣٧,٨٧٩	
(٢٥٩,٤٧٧)	(٤٥٨,٤١٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	

– يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.

– لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

– تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	-	-	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٦٠٦,٠٥٧)	-	-	(٢٦,٦٠٦,٠٥٧)	صافي الحركة
٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	-	-	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٥,٨٣٧,٤٤١	-	-	٢٦٥,٨٣٧,٤٤١	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٤٦٥,٧٦٣	-	-	٢٥,٤٦٥,٧٦٣	صافي الحركة
٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	-	-	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٤٧٧	-	-	٢٥٩,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٩٨,٩٤١	-	-	١٩٨,٩٤١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥٨,٤١٨	-	-	٤٥٨,٤١٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩

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

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,١٢٥,٢٥٠	-	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين: ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٠,٨٤٩,٠٧٣	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين: حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠,٩٣٤,٥٦٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	
(١٣,٦٧٦)	(١٢,٣٨٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٠,٠٨٤,١٠٦ و ٥٠,٨٤٩,٠٧٣ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨٣,١٧٥,٢٢٣	-	-	٨٣,١٧٥,٢٢٣	صافي الحركة
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	-	-	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٤٧٢,٩١٢	-	-	١٧١,٤٧٢,٩١٢	الرصيد في بداية السنة
(٥٤,٥٦٤,٠٢٩)	-	-	(٥٤,٥٦٤,٠٢٩)	صافي الحركة
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٦٧٦	-	-	١٣,٦٧٦	الرصيد في بداية السنة
(١,٢٩٢)	-	-	(١,٢٩٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢,٣٨٤	-	-	١٢,٣٨٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٨٧٨)	-	-	(١٩,٨٧٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٣,٦٧٦	-	-	١٣,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٦,٥٣٥,٢٥٠	٩,٨١٨,٧٤٩
٥٦٩,٦٩٩,٠٧٠	٨٢٧,١٩٧,٦٦٠
١,٠٨٦,٦٨٠	-
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩
١٥,٨٥٤,٨٠٨	٩,٥٤٥,١٥٥
٦٠,٤٧١	٦٥,٣٤٧
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية:

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

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٧,٧٩٣,٦٣٦	٧,٠٥٧,٧٩٩	حسابات جارية مدينة
٣٣٥,٤١٦,٨٠٨	٣٣٥,٧٠١,٢٤٤	قروض وكمبيالات
٨,٢٧١,٣٤١	٧,١٣٢,٣٠٠	بطاقات الائتمان
٢٧٥,١٧٢,١١٥	٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	<u>القروض العقارية</u>
		<u>الشركات الكبرى</u>
٩٨,٩٧١,٦٨٣	٧٣,٦٠٨,٦١٨	حسابات جارية مدينة
٢٦٣,٣٤١,٧٠٦	٢٨٥,٠٧٠,١٨٢	قروض وكمبيالات
		<u>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</u>
٣٩,١٩٦,٦٧٩	٤٢,٨٣٦,٩٠٥	حسابات جارية مدينة
٩٧,٢٩٩,٥٢٠	٩١,١٩٥,٨٧٨	قروض وكمبيالات
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	<u>الحكومة والقطاع العام</u>
١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠	١,٣٥٧,٣٠٧,٠٥٠	
(٤,٣١٠,٢٨٣)	(٦,٦٤٢,٣١٩)	فوائد معلقة
(٣٢,٥٨٥,٢٤٢)	(٤٥,١٢٦,٥٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		حسب القطاع:
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	قطاع عام
		قطاع خاص:
٤٩٧,٥١٠,٧٤٢	٤٨٩,٨٤١,٣٤٢	شركات ومؤسسات
٦٢٣,٦٤٢,٤٦٣	٦١٦,٢٦١,٦٧٢	أفراد
١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١	

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
١,٢٨٣,٥٧٢,٢٢٧	١,٣٣٨,٩٣٤,٥٣٨
١١,٨٦٩,٩٩٠	١١,٧٣٠,١٩٣
١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١

حسب المنطقة الجغرافية:

داخل فلسطين

خارج فلسطين

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٣,١٢٣,٤٠٩	٤,٣١٠,٢٨٣
٢,٠٨٥,٤٢٤	٢,٦٠٦,٠٣٣
(٥٦٣,٨٠٤)	(١٨٥,١٩٤)
(٦٠٢,٧٤١)	(١١٣,٣٨٥)
٢٦٧,٩٩٥	٢٤,٥٨٢
٤,٣١٠,٢٨٣	٦,٦٤٢,٣١٩

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من

٦ سنوات

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٢٧,٤٨١,٠٧٧	١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠	٣٩,٢١٢,٧٢٢	٣٨,٦١٣,٧٨٩	١,٢٢١,٩٢٥,٩٨٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٤,٧٤٨,٠٧٥)	٥٧,٨٤٣,٨١٥	٣,٧٥٠,٨٦٣	(١٢,٥٠٩,٤٦٣)	٦٦,٦٠٢,٤١٥	صافي التغير خلال العام
-	-	(٣,٧٩٨,٢٧٩)	(١٧,٤٥٧,٦٠٧)	٢١,٢٥٥,٨٨٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١,٣٩٤,٩٧٠)	٢٦,٠٧٢,٣٥٤	(٢٤,٦٧٧,٣٨٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١١,٩٦٤,٠٤١	(٣,١٢١,٠٣٣)	(٨,٨٤٣,٠٠٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,٩٨٠,٥٠٢)	(٢٨٩,٢٦٥)	(٢٨٩,٢٦٥)	-	-	استبعادات
١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠	١,٣٥٧,٣٠٧,٠٥٠	٤٩,٤٤٥,١١٢	٣١,٥٩٨,٠٤٠	١,٢٧٦,٢٦٣,٨٩٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني					
٢٦,٦٤١,٣٥٩	٣٢,٥٨٥,٢٤٢	١٩,٨٥٢,٥٣٦	٢,٢٣٤,١٦٣	١٠,٤٩٨,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٥١,٣١٥	١١,٣٣٣,٥٣٢	٧,٨٧٠,٢٦٠	(٣٩٣,١٥٧)	٣,٨٥٦,٤٢٩	صافي التغير خلال العام
-	-	(١٥,٢٩٨)	(٧٧,٥١٧)	٩٢,٨١٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٤٦,٣٢٠)	٣٠٣,٤٧١	(٢٥٧,١٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٢٥,٩٩١	(٢٩٦,٥٥٨)	(١٢٩,٤٣٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,١٩٨,٢٧٤)	(١٦٦,٢٥٣)	(١٦٦,٢٥٣)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
١,٤٩٠,٨٤٢	١,٣٧٤,٠٧٥	١,٣٧٤,٠٧٥	-	-	فروقات عملة
٣٢,٥٨٥,٢٤٢	٤٥,١٢٦,٥٩٦	٢٩,٢٩٤,٩٩١	١,٧٧٠,٤٠٢	١٤,٠٦١,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٢,٣١٣,٣٨٩	٣,٨٠٥,٦٠٢	٢,٧٦٥,٤٩٣	٣٥٥,٧٤٢,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦٣٤,٥٨٩)	(١,٠٠٥,٦٥٨)	(١,٧٢٩,٣٠٠)	(٨٩٩,٦٣١)	صافي التغير خلال العام
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	٥٥٨,٧٨٤	(٥٥٨,٧٨٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٥٩٤,٩٧٧	(١,٥٩٤,٩٧٧)	-	المحول للمرحلة (٣)
٣٥٨,٦٧٨,٨٠٠	٤,٣٩٤,٩٢١	-	٣٥٤,٢٨٣,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٣٠,٣٣٧	١,٦٨٨,٥٤٦	٢٦٤,٤٨٧	١,١٧٧,٣٠٤	الرصيد في بداية السنة
١,٧٣٢,٨٦٣	١,٢٢٦,١٨٩	(٢٩,٥٥٢)	٥٣٦,٢٢٦	صافي التغير خلال العام
-	-	٧٤٧	(٧٤٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٧٦,٧٠٢	(١٧٦,٧٠٢)	-	المحول للمرحلة (٣)
٤,٨٦٣,٢٠٠	٣,٠٩١,٤٣٧	٥٨,٩٨٠	١,٧١٢,٧٨٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣٦,٤٩٦,١٩٩	٢٠,٦٤٢,٦٣٧	٣,٦٣١,٨٤٢	١١٢,٢٢١,٧٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٧٦,٢٨٥)	١,٣٧١,٤٧٢	٢,٨٢٠,٦٨٨	(٦,٤٦٨,٤٤٥)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٢,٤٧٤,٣١٥)	٢,٤٧٤,٣١٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤,٥٠٤,٦٤٧	(٤,٥٠٤,٦٤٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٧٣٠,٣٢٩	(٢٣٩,٦٦٥)	(١,٤٩٠,٦٦٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١٨٧,١٣١)	(١٨٧,١٣١)	-	-	استيعادات
١٣٤,٠٣٢,٧٨٣	٢٣,٥٥٧,٣٠٧	٨,٢٤٣,١٩٧	١٠٢,٢٣٢,٢٧٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٩٣٤,٠٦٩	١٢,٣٦٠,١٤٣	٢٥٧,١٤٨	٣١٦,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٩١٦,٤٤١	٢,٣٨١,٥١٦	٣٢٠,٥١١	٢١٤,٤١٤	صافي التغير خلال العام
-	-	(٣,٨٥٩)	٣,٨٥٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢٢,٣٧٢	(٢٢,٣٧٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢,٨٣٩	(٣,٩٩٢)	(٨,٨٤٧)	المحول للمرحلة (٣)
(٨٥,٢١١)	(٨٥,٢١١)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٨٠٣,٣١٧	٨٠٣,٣١٧	-	-	فروقات عملة
١٦,٥٦٨,٦١٦	١٥,٤٧٢,٦٠٤	٥٩٢,١٨٠	٥٠٣,٨٣٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٥١,٤٨١,٧٨٥	٨,٣١٣,٨٨٥	٢٠,٦٧٣,٩٤٤	٣٢٢,٤٩٣,٩٥٦	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٨٨,٣٠٨)	٨٤٥,٢٤٠	(١٣,٤٢٠,٦٩١)	١١,٠٨٧,١٤٣	صافي التغير خلال العام
-	(٣,٧٩٨,٢٧٩)	(١٤,٩٨٣,٢٩٢)	١٨,٧٨١,٥٧١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٣٩٤,٩٧٠)	٢١,٠٠٨,٩٢٣	(١٩,٦١٣,٩٥٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨,٦٣٨,٧٣٥	(١,٢٨٦,٣٩١)	(٧,٣٥٢,٣٤٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١٠٢,١٣٤)	(١٠٢,١٣٤)	-	-	استيعادات
٣٤٩,٨٩١,٣٤٣	١٢,٥٠٢,٤٧٧	١١,٩٩٢,٤٩٣	٣٢٥,٣٩٦,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٧٠٧,٢٣٩	٤,٥٩٣,٨٣٩	١,٣٥١,٨٠٨	٧,٧٦١,٥٩٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٨١,٥٢٢	٢,٣٢٢,٩٢٠	(٥٥٥,٢٤٦)	٣,٨١٣,٨٤٨	صافي التغير خلال العام
-	(١٥,٢٩٨)	(٧٣,٦٥٨)	٨٨,٩٥٦	المحول للمرحلة (١)
-	(٤٦,٣٢٠)	٢٨٠,٣٥٢	(٢٣٤,٠٣٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٣٦,٤٥٠	(١١٥,٨٦٤)	(١٢٠,٥٨٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٨١,٠٤٢)	(٨١,٠٤٢)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٥٧٠,٧٥٨	٥٧٠,٧٥٨	-	-	فروقات عملة
١٩,٧٧٨,٤٧٧	٧,٥٨١,٣٠٧	٨٨٧,٣٩٢	١١,٣٠٩,٧٧٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	-	-	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٢٧٢,٧٠٥	-	-	٧٠,٢٧٢,٧٠٥	صافي التغيير خلال العام
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	-	-	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٩٩١	-	-	٩,٩٩١	الرصيد في بداية السنة
٢٤٩,٣٧٥	-	-	٢٤٩,٣٧٥	صافي التغيير خلال العام
٢٥٩,٣٦٦	-	-	٢٥٩,٣٦٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض العقارية:

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٥,١٧٢,١١٥	٦,٤٥٠,٥٩٨	١١,٥٤٢,٥١٠	٢٥٧,١٧٩,٠٠٧	الرصيد في بداية السنة
(٥,٠٢٩,٧٠٨)	٢,٥٣٩,٨٠٩	(١٨٠,١٦٠)	(٧,٣٨٩,٣٥٧)	صافي التغيير خلال العام
٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	٨,٩٩٠,٤٠٧	١١,٣٦٢,٣٥٠	٢٤٩,٧٨٩,٦٥٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني القروض العقارية:

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٠٣,٦٠٦	١,٢١٠,٠٠٨	٣٦٠,٧٢٠	١,٢٣٢,٨٧٨	الرصيد في بداية السنة
٨٥٣,٣٣١	١,٩٣٩,٦٣٥	(١٢٨,٨٧٠)	(٩٥٧,٤٣٤)	صافي التغيير خلال العام
٣,٦٥٦,٩٣٧	٣,١٤٩,٦٤٣	٢٣١,٨٥٠	٢٧٥,٤٤٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٥٩٦,٥٨٤	١٦,٦٥٦,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢,١٩٨,٢٧٤	١٦٦,٢٥٣	الإضافات
(١٦,٧٨٣)	-	تم شطبها
(١٢١,٥١٦)	٣٩٢,٤٣٤	فروقات عملة
١٦,٦٥٦,٥٥٩	١٧,٢١٥,٢٤٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٦٨١,٤٣٨	١٥,٥٧٦,١٠٧	الرصيد في بداية السنة
٦٠٢,٧٤١	١١٣,٣٨٥	إضافات من مخصصات داخل الميزانية
-	١,٢٦٤,٨٩٧	إضافات
(٢٨٨,٥٠١)	-	تم شطبها
(٤١٩,٥٧١)	٧٦٠,٣٣٧	فروقات عملة
١٥,٥٧٦,١٠٧	١٧,٧١٤,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٤,١٧٣,٨٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥,٣٩٢,٥٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٢,٤٦٢,١٦٢ دينار أردني ومبلغ ٤٢,٥٢٥,٧٦٢ دينار أردني أي ما نسبته ٤,٣٨٪ و ٣,٢٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٤٣,٤٦٨,٩١٢ دينار أردني ومبلغ ٣٦,٠١١,٦١٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٢٣٪ و ٢,٧٨٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية غير الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٤,٩٢٩,٩٧٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٧,٢١٥,٢٤٦ دينار أردني و ١٧,٧١٤,٧٢٦ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٢٤٤,٥٦١,٧١٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٨,٠٢٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٧٤,٢٨٩,٠١٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٣,٤١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢,٣١١,٧٦٩ دينار أردني ومبلغ ٤,٧١٦,٤٥٣ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٦٨,٠٥٤,١٠٨ دينار أردني ومبلغ ١٨٥,٣٨٦,٧٥٩ دينار أردني، على التوالي.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	قطاع عام
١٧٤,٢٨٩,٠١٢	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	
٧٧,٥٠٧,٧١١	٧٨,٩٧١,٤٦٨	الصناعة والزراعة
٨,٤٣٧,٧١٥	٩,٨٧٩,٣٩٥	قطاع التصنيع
٨٥,٩٤٥,٤٢٦	٨٨,٨٥٠,٨٦٣	قطاع الزراعة
٢١٦,٢٧٤,٠٣٦	٢١٥,١٥٦,٧٩٠	القطاع الخدماتي
٢١٦,٢٧٤,٠٣٦	٢١٥,١٥٦,٧٩٠	
١٠٠,٦٨٧,٩٤٠	٩٤,٩٨٤,٥٤٤	تجارة بالجملة والمفرق
٤٣,١٥١,٩٧٤	٤٠,٧٠٧,٦٦٢	تجارة داخلية
١٤٣,٨٣٩,٩١٤	١٣٥,٦٩٢,٢٠٦	تمويل أصحاب المهن
٣١٠,٣٠٧,٦٨١	٣٠٥,٧٦٨,٦٤٣	عقارات وإنشاءات
٥,٨٤٧,٥١٥	٤,٩٠٨,٠٢٩	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٣١٦,١٥٥,١٩٦	٣١٠,٦٧٦,٦٧٢	عقارات تجارية وإستثمارية
٣١,١٦٦,٩٣٩	٢٨,٥٨٤,٧٧١	تمويلات استهلاكية
٣١٨,٠٠٩,٣٧٠	٣١٨,٣٥٩,٩١٩	تمويل السيارات
٣٤٩,١٧٦,٣٠٩	٣٤٦,٩٤٤,٦٩٠	تمويل السلع الإستهلاكية
٩,٧٦٢,٣٢٤	٨,٧٨١,٧٩٣	أخرى
١,٢٩٥,٤٤٢,٢١٧	١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١	

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٤٧١,٠١٦	١٥,٩٢٤,١٢٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨,٩٥٥,٧٦٢	٧,٩٥٩,٢٠٦	أسهم غير مدرجة
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(٤,٣٩٦,٧٣٥)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٦,٠٣٢)	(١,٣٨٨,٥٢٧)	التغير في القيمة العادلة
١٣٩,٠٨٩	٧٨,١٨٩	خسائر بيع موجودات مالية
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢,٠١٠,٣٤٢ دينار أردني ومبلغ ٢,٠٧٤,٦٠١ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أجنبية غير مدرجة *
٣٦,٦٠٥,٦٧٠	٤٨,٢١٢,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة **
٢,٢٥٦,٨١٤	١,٦٩٣,٤١٣	أذونات الدفع الحكومية ***
(٨٧,٣١٥)	(٣٢,٤٧٣)	ينزل: صافي خصم وعلاوات إصدار *
٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	
(٧٨٤,١٨٨)	(١,١٥٢,٠٠٤)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	

* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٣,٩٥٪ إلى ٥,٢٥٪ وتستحق خلال فترة ٣ سنوات.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات تجارية صادرة عن شركات محلية تستحق خلال ٤ سنوات، بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات معدل ٢,٧٥٪ مضافاً إليها ٦ شهور لايبور و بحد أدنى ٤,٥٪.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار ٣٪ مضافاً لها ٦ شهور لايبور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥٪ إلى ٨٪ وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	-	-	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	الرصيد في بداية السنة
١١,٠٩٧,٧٧١	-	-	١١,٠٩٧,٧٧١	صافي التغير خلال العام
٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	-	-	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	-	-	٢٥٩,٩٤٣,٩٧٤	الرصيد في بداية السنة
(١,١٦٨,٨٠٥)	-	-	(١,١٦٨,٨٠٥)	صافي التغير خلال العام
٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	-	-	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٨٤,١٨٨	-	-	٧٨٤,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
٣٦٧,٨١٦	-	-	٣٦٧,٨١٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١,١٥٢,٠٠٤	-	-	١,١٥٢,٠٠٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٣,٩٦٩	-	-	٦٥٣,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٠,٢١٩	-	-	١٣٠,٢١٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٧٨٤,١٨٨	-	-	٧٨٤,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أثاث ومعدات	عقارات	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>
							الكلفة:
٤٥,٩٨٨,٣٣٩	١,٤٥٤,١٧٢	١١,٧٠٦,٩٥٤	٨,٦٦١,٩٨٧	١٠,٣٦٨,٦٨٩	١٠,٠٧١,٧٣٧	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٨٣,٠٠٠	-	١,٤٧٨,٤٦٣	٥١٩,٩٩٩	٤٧٧,٦١٢	٦,٩٢٦	-	إضافات
(٧٤,٤٤٦)	-	-	(٧,٥٤٦)	(٦٦,٩٠٠)	-	-	استبعادات
٤٨,٣٩٦,٨٩٣	١,٤٥٤,١٧٢	١٣,١٨٥,٤١٧	٩,١٧٤,٤٤٠	١٠,٧٧٩,٤٠١	١٠,٠٧٨,٦٦٣	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٣٢,٠٠٣,٣١٥	١,١٣٢,٣٣٣	٩,٨٣١,٢٨٨	٧,٥٨٢,٩٦٦	٧,٢٩٦,٢٢٤	٦,١٦٠,٥٠٤	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٦٢,٩٠٤	١٠٣,٥٩٨	٨١١,٢٧٠	٣٨٠,٩٠٠	٦١٥,٤٢٠	١٥١,٧١٦	-	استهلاك السنة
(٧١,٢١٦)	-	(١,١١٥)	(٧,٢١٧)	(٦٢,٨٨٤)	-	-	استبعادات
٣٣,٩٩٥,٠٠٣	١,٢٣٥,٩٣١	١٠,٦٤١,٤٤٣	٧,٩٥٦,٦٤٩	٧,٨٤٨,٧٦٠	٦,٣١٢,٢٢٠	-	الرصيد في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية
١٤,٤٠١,٨٩٠	٢١٨,٢٤١	٢,٥٤٣,٩٧٤	١,٢١٧,٧٩١	٢,٩٣٠,٦٤١	٣,٧٦٦,٤٤٣	٣,٧٢٤,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣,٩٨٥,٠٢٤	٣٢١,٨٣٩	١,٨٧٥,٦٦٦	١,٠٧٩,٠٢١	٣,٠٧٢,٤٦٥	٣,٩١١,٢٣٣	٣,٧٢٤,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٥١,٨٤١	٢,٨٤٢,٧٠١	الرصيد في بداية السنة
١,٥٩١,٤٣٨	٨١٩,١٤٥	إضافات
(٦١٦,١٢٠)	(٩٤٩,٥٩١)	محول إلى العقارات والآلات والمعدات
(١٨٤,٤٥٨)	(١,١٦٢,٧٠٣)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٢,٨٤٢,٧٠١	١,٥٤٩,٥٥٢	الرصيد في نهاية السنة

١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٠١,١١١	١,١٠٢,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٨٤,٤٥٨	١,١٦٢,٧٠٣	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٣٨٣,٠٩٣)	(٨٦٤,٢٢٥)	إطفاءات
١,١٠٢,٤٧٦	١,٤٠٠,٩٥٤	الرصيد في نهاية السنة

١٥. حق استخدام أصول مستأجرة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٩,١٨٠,٩٠٣	رصيد بداية السنة
٩,٦٣٤,٥٦٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٦٣٤,٥٦٩	٩,١٨٠,٩٠٣	رصيد بداية السنة المعدل
٥٥٢,٦١١	١,١٣٥,٨٩٠	إضافات
(١,٠٠٦,٢٧٧)	(١,١٢٨,١٨٧)	استهلاك السنة
٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٨,٦٠٦	رصيد نهاية السنة

١٦. موجودات ضريبية مؤجلة

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

موجودات	الرصيد	
ضريبية مؤجلة	دينار أردني	دينار أردني
٨,٣٥٠,٣٨٥	٢٩,٠٠١,٣٤٠	٢٠٢٠
٥,٩٦٨,٨٨٩	٢٠,٧٣٠,٢٧٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩٥,٢٨٥	١,٧٢٠,١٥١	مخصص ديون متعثرة
١٤,٨١٤,٥٥٩	٥١,٤٥١,٧٦٤	مخصصات أخرى

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

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٠٨٤,٧٢٢	١٢,٦٤٩,٠٧١	رصيد بداية السنة
٢,٥٤٥,٧٦٢	٣,٦٤٠,٨٢٥	إضافات
(٩٨١,٤١٣)	(١,٤٧٥,٣٣٧)	إطفاءات
١٢,٦٤٩,٠٧١	١٤,٨١٤,٥٥٩	رصيد نهاية السنة

١٧. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٩٢٦,١٧٧	١١,٧٦٥,١٦٩	شيكات المقاصة
٧,١٦٦,٧٣٣	٢١,٧٩٢,٣٠٩	مشتقات مالية مدينة
٩,٣٨٩,٤١٢	٨,٦٠٨,٥٩٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣,٨٢٨,٠٥٣	٣,٦١٩,٣٧٢	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك
٢٤٠,٣٥٢	١٩٧,٩٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٥,٥٧٠	١٦٦,٢٦٢	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٩٧,٠٥٩	١٢٣,٢١٥	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٧١,٢٢٦	٢,٩٥٤,٧٧٧	أخرى
٤٠,٢٢٤,٥٨٢	٤٩,٢٢٧,٦٤٤	

١٨. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القرض الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

١٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٠٨١,١٥٠	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	<u>ودائع سلطة النقد الفلسطينية:</u>
١٢٦,٠٨١,١٥٠	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	

٢٠. ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٠١,٣٩٢	١٥,٤٢١,٨٥٢	ودائع تحت الطلب

٢١. ودائع العملاء

المجموع	الشركات				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات والصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٨٩	٤٦,٤١٠,٦٠٠	١٤٥,٠٩٨,٥٨٨	٨٣,١٢٢,٧٨٤	٩٧٢,٦٥٨,٣١٧	٥٨٧,٥٥١,٥٢٢
٥٨٨,٨٠٩,٤٥٦	-	١,١٧١,٧١٧	٨٦,٢١٧	٥٤١,١٩٠,١١٥	٢,١٠١,٣٩٩,٩٥٤
٦٠٤,٠٥٨,٣٧٤	١١,٤١٣,٢٦٥	٣١,٨٩٣,٧٧٦	١٩,٥٦١,٢١٨	١٠٢,٧٧٠,٢١٩	١٠٢,٧٧٠,٢١٩
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٥٧,٨٢٣,٨٦٥	١٧٨,١٦٤,٠٨١	١٠٢,٧٧٠,٢١٩	٢,١٠١,٣٩٩,٩٥٤	٢,١٠١,٣٩٩,٩٥٤

المجموع	الشركات				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات والصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٨٨,٢١٥,٨٤٢	٨٣,٩٠١,٧١٨	١١٥,٨٧٢,٢٥٥	٦١,٩٣٢,٣٥٩	٨٢٦,٥٠٩,٥١٠	٥٢٣,٧٤٠,١٦١
٥٢٥,٣٨١,٨٩٦	-	١,٥٧٨,٧٢١	٦٣,٠١٤	٥٣١,٢٧٦,٥٢٢	١,٨٨١,٥٢٦,١٩٣
٥٩٧,٣٤٧,٨٠٧	٨,٥٣٢,٨٩٢	٢٨,٣٦٧,٣٨٧	٢٩,١٧١,٠٠٦	٩١,١٦٦,٣٧٩	٩١,١٦٦,٣٧٩
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٩٢,٤٣٤,٦١٠	١٤٥,٨١٨,٣٦٣	٩١,١٦٦,٣٧٩	١,٨٨١,٥٢٦,١٩٣	١,٨٨١,٥٢٦,١٩٣

تتوزع ودائع المعتمدين حسب نوع العملة كما يلي:

العملة	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	١,٠٥٠,٥٤٦,٥٦١	٩٧٥,٠٨٨,٦٩٢
شيقل إسرائيلي	٧١٠,١٠٩,٨٣٢	٥٩٨,٧٢١,٤٦٣
دينار أردني	٥٨٦,١٠٣,٦١٠	٥٤٢,٥٣٣,١٨٩
أخرى	٩٣,٣٩٨,١١٦	٩٤,٦٠٢,٢٠١
	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٧,٨٢٣,٨٦٥ دينار أردني و ٩٢,٤٣٤,٦١٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٣٧٪ و ٤,١٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١,٢٢٨,٢١٥,٢٨٩ دينار أردني و ١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١ دينار أردني أي ما نسبته ٥٠,٣٣٪ و ٤٧,٩٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٢. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٥,٧٦٩,٧٥١	٨٠,٦٧٢,٥٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠١٢,٨٣٦	٨,٥٥٩,١٢٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٧٤٥,٢٧٩	١,٦٩٩,١٦٣	أخرى
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	

٢٣. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٢٩,٢٢٢,٣٧٧	-	(١,١٠٣,٤٠٤)	٣,٣٠٨,٣٠١	٢٧,٠١٧,٤٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٦٢٨,٥٥٠	١,٢٦٧	-	٩,٢١٦	٦١٨,٠٦٧	قضايا
١,٠٩٣,٦١٥	٢٢,٩٤٤	-	-	١,٠٧٠,٦٧١	أخرى
٣٠,٩٤٤,٥٤٢	٢٤,٢١١	(١,١٠٣,٤٠٤)	٣,٣١٧,٥١٧	٢٨,٧٠٦,٢١٨	
رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٩
٢٧,٠١٧,٤٨٠	-	(٨١٤,١١٢)	٢,٧٨٠,٤٠٣	٢٥,٠٥١,١٨٩	تعويض نهاية الخدمة
٦١٨,٠٦٧	(٢,٠٤٢)	-	١١٩,١٣٥	٥٠٠,٩٧٤	قضايا
١,٠٧٠,٦٧١	٢٤,١٥٧	-	-	١,٠٤٦,٥١٤	أخرى
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٢,١١٥	(٨١٤,١١٢)	٢,٨٩٩,٥٣٨	٢٦,٥٩٨,٦٧٧	

٢٤. مخصصات الضرائب

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
١٠,٢٣٩,٨٢٦	١٠,٣٩٣,٧٩٠	التخصيص السنة
١٥,٤٤٢,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(٢,٥٢٤,٣٦٧)	(٢,٧٠٨,٧٥٩)	سلفيات ضريبة الدخل
(١٢,٧٦٣,٦٦٩)	(١٣,٦٤٦,٣٦٢)	رصيد نهاية السنة
١٠,٣٩٣,٧٩٠	٦,٥٩٨,٦٦٩	

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٧. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. لم يتوصل البنك إلى البنك إلى تسوية نهائية عن نتائج أعماله لعامي ٢٠١٩ و٢٠١٨.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٤٤٢,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(٢,٥٤٥,٧٦٢)	(٣,٦٤٠,٨٢٥)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨١,٤١٣	١,٤٧٥,٣٣٧	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٧٧,٦٥١	١٠,٣٩٤,٥١٢	مصروف الضريبة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠,٢٢٤,٧٦٨	٤٠,٥٣١,١٢٠	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(١,٥٨٨,٧٦٥)	(١,٧٠٥,٣٥٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٦٩٣,٠٢٢	٦,٠٨٥,٥٤٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٤,٣٢٩,٠٢٥	٤٤,٩١١,٣١٨	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٦٤,٣٢٩,٠٢٥	٤٤,٩١١,٣١٨	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٨,٨٧٢,٩٦٩)	(٦,١٩٤,٦٦٥)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٣,٦٠٠,٤٦٣)	(٣,٧٥٥,٠٦٩)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٢,٢٤٠,٠٤٧)	(٢,٠٦٨,٢٣٧)	تعديلات لغايات احتساب ضريبة الدخل
٤٩,٦١٥,٥٤٦	٣٢,٨٩٣,٣٤٧	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٧,٤٤٢,٣٣٢	٤,٩٣٤,٠٠٢	ضريبة الدخل
١٦,٣١٥,٣٠١	١١,١٢٨,٦٦٧	الضرائب المستحقة عن السنة
(٨٧٣,٣٠١)	-	وفر سنوات سابق
١٥,٤٤٢,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٢٥,٦٤	%٣٠,٩٨	نسبة الضريبة الفعلية

٢٥. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٨,٩٠٠,٣٨١	رصيد بداية السنة
٩,٣١٠,٥٨٢	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٣١٠,٥٨٢	٨,٩٠٠,٣٨١	رصيد بداية السنة المعدل
٥٥٢,٦١١	١,١٣٥,٨٩٠	إضافات
٢٠١,٢٢٩	٢٠٧,٦٠٤	فوائد التزامات عقود مستأجرة
(١,١٦٤,٠٤١)	(١,٢٩٦,٨٦٣)	الإيجارات المدفوعة
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٤٧,٠١٢	رصيد نهاية السنة

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

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٩٢,٠٠٩	١,٣١٠,٦١٩	التزامات قصيرة الأجل
٧,٦٠٨,٣٧٢	٧,٦٣٦,٣٩٣	التزامات طويلة الأجل
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٤٧,٠١٢	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بلغت ٢٢١,٣٨٨ دينار أردني (إيضاح ٣٢).

٢٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٦٣٧,٨٥٤	١٣,٤٠٢,٦١٧	أمانات مؤقتة
٦,٥٩٠,٠٢٦	٢١,٢٣٨,٠٢٨	مشتقات مالية دائنة
٨,٧٨٥,٨٨٨	١٠,٩٤٣,٣٣٩	شيكات بنكية وحالات واردة
٥,١٩٩,١٢٩	٤,٠٧١,٢٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٦١٣,٩٦٩	٢,٣١٨,٧٦٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣,١٩٤,٤٧٥	٢,١٩٤,٠٤٢	مصاريف مستحقة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٣٤,١١٠	٤٣٤,٢٩٥	(إيضاح ٤٣)
٥,٦٣٧,١٨٨	٦,١٤٠,٢٣٣	أخرى
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٦٠,٧٤٢,٦٠٦	

٢٧. احتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي إختياري

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

- احتياطات أخرى

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة و٥,٥٪ من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

- احتياطي التقلبات الدورية/ مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٩ إعفاء البنك من متطلبات الإضافة على الاحتياطي وذلك بما يتوافق مع متطلبات التعليمات رقم (٢٠١٨/٨) بشأن تطبيق مقررات بازل III.

٢٨. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		أفراد
١,٣٨٠,٧٢٥	١,١٨٩,٨٢٧	حسابات جارية مدينة
٢١,٧٦٤,٣٦٢	٢١,٢٨٠,٢٥٥	قروض وكمبيالات
١,٧٧٣,٤٨١	١,٨٩٠,٣٦٤	بطاقات الائتمان
١٧,٢٨٨,٢٣٣	١٤,٢٥٩,٦٤٤	القروض العقارية
		شركات
٥,٨٣٠,٧٢٢	٣,٧٨٣,٥١٧	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٢٦,٣٩٩	١٢,٤٧٤,٢٧٢	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٥٨١,٤٨٥	٢,٧٧٠,٨٢٦	حسابات جارية مدينة
٦,٨٩٩,٤٥٨	٦,٠٢٢,٨٣١	قروض وكمبيالات
١٠,٩٣٩,٦٩٤	١٣,٨٦٢,٧٩٦	الحكومة والقطاع العام
٨١,٩٨٤,٥٥٩	٧٧,٥٣٤,٣٣٢	
١٧١,٢٥٣	٥٧,٦٢١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٣,٧٢٨	٧٨,٣٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٥٤,٨٠٨	٩,٥٤٥,١٥٥	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١١,٦٦٠,٩٠٢	١٢,٢٧٣,٤٦٤	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٢٢٣	٧٧,٠٩٢	أخرى
١٠٩,٨٩٧,٤٧٣	٩٩,٥٦٥,٩٩٧	

٢٩. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		فوائد على ودائع العملاء:
٨٠٦,٢٢٥	٤٨٠,٢١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٥٣٩,٠٠٩	١١,٣٢٤,٣١٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٢٩,٦٠٦	٩٦٦,١١٠	تأمينات نقدية
٤١٩,٧٨٧	٣١٩,٢٥٨	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠١,٢٢٩	٢٠٧,٦٠٤	فوائد متعلقة بعقود الايجار
١٤,٧٩٥,٨٥٦	١٣,٢٩٧,٥٠١	

٣٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		عمولات دائنة مقابل:
٩,٣٦٣,٢٥٧	٧,١٩٩,٨٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٧١,٦٩١	٢,٠٦٠,٨٨٤	إدارة حساب
١,٩٤٧,٢١٣	١,٤٥٨,٠٠٨	سحوبات صراف آلي
١,٣٧٢,٠٥١	١,٤١٥,٠١٩	برنامج عربي بريميميوم
١,٠٤١,٥٤٦	٨٩٨,١٣٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٦٦,٩٣٩	٤٤٣,٨٨٦	إيداعات نقدية
٩٦٠,٩٧٤	٤٣٧,١٢٨	عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة
٢٩١,٣٢٧	٤١٦,٣٩٩	حوالات صادرة
٣٦٤,٥٣٥	٢٧٠,١٨٧	تأمين على الحياة
١٧١,٨٣٠	١٩٤,٨٢١	تسديد فواتير
١٨٠,٧١٨	١٤٢,٣٣١	إيداع شيكات
٧٧,١٧٧	١١٩,٥٣٢	شيكات صادرة
١٥٤,٣٨٦	١١٦,٦٨٩	إصدار دفاتر شيكات
١٢٧,٤٩٨	١٠٢,٤٤٣	بوالص تحصيل
١٠٠,٤٤٤	٥٠,٦٤٩	سحب نقدي
٥٣,٥٣٣	٤٥,٦٥٢	بطاقات ائتمانية
٢,٠٣٠,٠٤١	١,٦٧٨,٨٢٠	أخرى
٢٠,٦٧٥,١٦٠	١٧,٠٥٠,٤٥٢	
(٣,٦٣٣,٤٧٧)	(٣,١٤٠,٥٢٣)	ينزل : عمولات مدينة
١٧,٠٤١,٦٨٣	١٣,٩٠٩,٩٢٩	

٣١. نفقات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٥٨١,٢٠٩	٢٣,٣٦٦,٤٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٦٠٠,٤٦٤	٣,٧٥٥,٠٦٩	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢,٧٨٠,٤٠٣	٣,٣٠٨,٣٠١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٤٧,٧٩٧	١,٠٠٩,٠٣٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٩٩٠,٣٢٩	٨٢٣,١٤٣	تأمين صحي
١٤٢,٨١٣	٧٦,٨٠٣	مصاريف تدريب
١٨,٤١٤	٦٠,٨٠١	أخرى
٣١,٠٦١,٤٢٩	٣٢,٣٩٩,٦٥٠	

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

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٦٠,٩٥٥	٣,٧٥٦,٢٣٧	رسوم ضمان الودائع*
٣,٥٤٠,٨٤٠	٣,٦٨٥,٧٤٦	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
١,٧٥٦,٤٦٦	١,٥٨٦,٤٢٩	دعاية وإعلان وتسويق
٤٨١,٨٥٧	١,٤٦٧,٥٣٨	تبرعات
١,٠١٨,٢٢٥	١,٣٣٦,٧٦٢	تأمين
١,١٦٩,٩١٤	١,١٩٨,٩١٢	هاتف وبرق
١,٠٣٢,١٢٨	١,١٥٢,٨٦٣	بريد وطوابع
١,٠١١,٣٨١	١,٠٢٢,٤١١	صيانة ونظافة
٤٦١,٨٩٣	٦٢٠,٥٤٣	أتعاب مهنية
٦٣٢,١٦٥	٦٠١,٠٤٨	ماء وكهرباء
٣٨٨,٣٤٥	٤٨٥,٢١٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٥٣,٤٨٥	٤٦٧,٠٦١	رسوم وإشتراكات
٢٢٧,٧٦٢	٢٢١,٣٨٨	إيجارات
٣٦٢,٠٢٠	٢١١,٦٥٣	سفر وإقامة وتنقلات
١١٩,١٣٥	٧,١١١	مخصص قضايا
٦٩٣,٣٩١	٤٩٨,٥٤٩	متفرقة
٢٢,٤٠٩,٩٦٢	٢١,٨١٩,٤٦٩	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع.

٣٣. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند المبالغ المخصصة لأثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حسب الجدول أدناه:

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩٨,٩٤١	-	-	١٩٨,٩٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٢٩٢)	-	-	(١,٢٩٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٣٣٣,٥٣٢	٧,٨٧٠,٢٦٠	(٣٩٣,١٥٧)	٣,٨٥٦,٤٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦٧,٨١٦	-	-	٣٦٧,٨١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠١,٢١٦	-	٥,٤٦٢	٩٥,٧٥٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٢,٠٠٠,٢١٣	٧,٨٧٠,٢٦٠	(٣٨٧,٦٩٥)	٤,٥١٧,٦٤٨	

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٣,٢٦٧	-	-	٤٣,٢٦٧
(١٩,٨٧٨)	-	-	(١٩,٨٧٨)
١,٨١٠,٥٩١	(٢٥٣,٤٧٠)	٥,٠٩٤,١٩٤	٦,٦٥١,٣١٥
١٣٠,٢١٩	-	-	١٣٠,٢١٩
(٣٠,٥٢٨)	٢٥,٨١٦	-	(٤,٧١٢)
١٩,٣٣,٦٧١	(٢٢٧,٦٥٤)	٥,٠٩٤,١٩٤	٦,٨٠٠,٢١١

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٣٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٨,٩٥٨,٢٩٠	٤٣٠,٩٣٧,٨٧٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٩٦,٢٣٤,٣٢٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣٦,٩١٩,٩٤٨)	(٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠)	ينزل: وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٠١,٣٩٢)	(١٥,٤٢١,٨٥٢)	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٥,٨٠٦,٤٢٧)	(١٧٦,٣٩٠,٤٣٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٣٧,٨٣٨,٧٢٦	١,٠٤١,٠٦٤,٦٤٥	

٣٥. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٥,٩٠٩,١٢٦	١٣٩,٩٦٤,٩٥٧	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٩٥١,٢١٩	٢٨,٥٤١,٩٥٧	ودائع العملاء
٦,١٢٧,٥٤٩	٦,٩٢٩,١٨٢	تأمينات نقدية
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٨٨٠,٥٣١	٢,٦٤٦,٩١٧	اعتمادات وكفالات
١٤,٣٣٤,٤٥٠	٣٦,٧٩٦,٦٦٢	سقوف ائتمانية غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	عناصر قائمة الدخل الموحد:
دينار أردني	دينار أردني		
١٥,٤٢٣,١٧٤	١٠,٦٤٢,٦٠٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٤,٠٥٦,٧١٧	٢٥٧,٢٨٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
٢,٠٧٤,٦٠١	٢,٠١٠,٣٤٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	توزيعات نقدية
٧,١٥٦,٩٠٦	٧,٠٤٢,٢٧٧	الإدارة التنفيذية	رواتب ونفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٠,٧٢% و ١٢,٣٥%، على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٣٥٧,٥ % و ٧٣,٦٨%، على التوالي، من رأس المال التنظيمي للبنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٢,٧٢% إلى ١٢% كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٣,٢٥% إلى ١٣%.

٣٦. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام				المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
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	دينار أردني			
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):						
-	-	١٥,٩٢٤,١٢٢	١٥,٩٢٤,١٢٢	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مدرجة
٧,٩٥٩,٢٠٦	-	-	٧,٩٥٩,٢٠٦	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	غير مدرجة
٢١,٧٩٢,٣٠٩	-	-	٢١,٧٩٢,٣٠٩	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):
قياس القيمة العادلة باستخدام						
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):						
-	-	١٧,٤٧١,٠١٦	١٧,٤٧١,٠١٦	٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مدرجة
٤,٩٩١,٤٢١	٣,٩٦٤,٣٤١	-	٨,٩٥٥,٧٦٢	٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	غير مدرجة
٧,١٦٦,٧٣٣	-	-	٧,١٦٦,٧٣٣	٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):

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

٣٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية				
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٢٩٩,٧٦٠	٢١,٦٥٤,٦٣٩	٢٦,٢٩٩,٧٦٠	٢١,٦٥٤,٦٣٩	موجودات مالية أخرى
<u>٢,٧٢٦,٤٨٩,٥١٤</u>	<u>٣,٠٨٧,٣٦٤,٦٣٠</u>	<u>٢,٧٢٦,٤٨٩,٥١٤</u>	<u>٣,٠٨٧,٣٦٤,٦٣٠</u>	
مطلوبات مالية				
-	٧,٣٨٨,٢٥٦	-	٧,٣٨٨,٢٥٦	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠,١,٣٩٢	١٥,٤٢١,٨٥٢	٩٠,١,٣٩٢	١٥,٤٢١,٨٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	ودائع العملاء
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	تأمينات نقدية
٢٢,١٥٢,٧٠٢	٢٥,٣٠٣,٦٠٠	٢٢,١٥٢,٧٠٢	٢٥,٣٠٣,٦٠٠	مطلوبات مالية أخرى
<u>٢,٤٦٧,٤٤٧,٤٥٣</u>	<u>٢,٨٠٣,٧٢٩,١٥٤</u>	<u>٢,٤٦٧,٤٤٧,٤٥٣</u>	<u>٢,٨٠٣,٧٢٩,١٥٤</u>	

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٨ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٠

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	-	-	-	-	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	١٥٨,١٨٢,٣١٥	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٨,٨٣٤,٧٥٦	١١٦,٦٧٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	-	-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	٩,٤٤٣	-	٢٤٣,٢٦٦	١١,٤٧٧,٤٨٤	١,٢٩٣,٨٠٧,٩٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	-	-	-	-	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٢٠,٩٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٤٠١,٨٩٠	-	-	-	-	١٤,٤٠١,٨٩٠	عقارات وآلات ومعدات
٩,١٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	٩,١٨٨,٦٠٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٥٤٩,٥٥٢	-	-	-	-	١,٥٤٩,٥٥٢	مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٠٠,٩٥٤	-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٥٤	موجودات غير ملموسة
١٤,٨١٤,٥٥٩	-	-	-	-	١٤,٨١٤,٥٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩,٢٢٧,٦٤٤	-	-	-	٣,٣٢٨,٦١٤	٤٥,٨٩٩,٠٣٠	موجودات أخرى
٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	١٥٨,١٩١,٧٥٨	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	١,٠٧١,٩٣٩,١٧٩	١,٨٨٤,١٤٦,٢٥٨	مجموع الموجودات
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٢٥٦	قروض الاستدامة من سلطة نقد الفلسطينية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	-	-	-	-	١٥,٤٢١,٨٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	-	-	-	-	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	ودائع العملاء
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	-	-	-	-	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	تأمينات نقدية
٣٠,٩٤٤,٥٤٢	-	-	-	-	٣٠,٩٤٤,٥٤٢	مخصصات متنوعة
٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	٦,٥٩٨,٦٦٩	مخصصات الضرائب
٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	٨,٩٤٧,٠١٢	التزامات عقود مستأجرة
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	-	-	-	-	٦٠,٧٤٢,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٣	-	-	-	-	٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٣	مجموع المطلوبات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٣,٨٥١,٦٩٤	-	-	-	-	٦٣,٨٥١,٦٩٤	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي اختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٨٦٤,٠١٦)	-	-	-	-	(٥,٨٦٤,٠١٦)	احتياطي القيمة العادلة
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	-	-	-	-	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	أرباح مدورة
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	-	-	-	-	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	صافي حقوق الملكية
٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	-	-	-	-	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٤,٥٤٧,٥٧٥	١٠,٠٠٣,٠٦٥	٣,٢٦٥,٠٨١	٧,٥١٧,٠٢٧	٦,٤٤٦,٧٦٥	١٧,٣١٥,٦٣٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٤,٧٢٥,٦٠٨	٥,٦٧٥,٥٠٤	٢٨٦,٧٣٧	٢٤,٢٧٧,٢١٥	-	٤,٤٨٦,١٥٢	كفالات
٢١٥,٢٨٥,١٥٨	-	-	-	-	٢١٥,٢٨٥,١٥٨	إعتمادات
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	١٥,٦٧٨,٥٦٩	٣,٥٥١,٨١٨	٣١,٧٩٤,٢٤٢	٦,٤٤٦,٧٦٥	٢٣٧,٠٨٦,٩٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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

٣٩ . إدارة المخاطر

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

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

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

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنوع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر السيولة

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

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسواق رأس المال

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٩١,٠٤٣,٧٢٧	٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦
٣١,٤٨٢,١٤٠	٤٢,١٦٦,٠٧٣
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٢,٩١٧,٧٥٢,٠٠٤

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات	٤٧,٩٩٧,٤٢٢	٤٤,٥٤٧,٥٧٥
إعتمادات	٣١,١٠٨,٦٣١	٣٤,٧٢٥,٦٠٨
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٢٧,٩٥٧,٨١١	٢١٥,٢٨٥,١٥٨
	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	٢٩,٨٧٥,٢٩٥	-	٣١,٨٣١,٣٦٦	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	٣٠٦,٢٦٨,٣٧٨
مقبولة المخاطر	٢٩٥,٥٢١,٠٧٨	٢٤٩,٧٨٩,٦٥٠	٤٢٤,٦٨٤,٧٩٢	-	٩٦٩,٩٩٥,٥٢٠
تحت المراقبة	١١,٩٩٢,٤٩٣	١١,٣٦٢,٣٥٠	٨,٢٤٣,١٩٧	-	٣١,٥٩٨,٠٤٠
غير عاملة:	١٢,٥٠٢,٤٧٧	٨,٩٩٠,٤٠٧	٢٧,٩٥٢,٢٢٨	-	٤٩,٤٤٥,١١٢
دون المستوى	٢,٥٢٤,٥٣٠	١,٨٣٤,٦١٠	٢,٢٥٣,٧٨٤	-	٦,٦١٢,٩٢٤
مشكوك فيها	٨٠,٥٩٢	٢٠٩,٠٩٨	١٩٨,٢٦٩	-	٤٨٧,٩٥٩
هالكة	٩,٨٩٧,٣٥٥	٦,٩٤٦,٦٩٩	٢٥,٥٠٠,١٧٥	-	٤٢,٣٤٤,٢٢٩
المجموع	٣٤٩,٨٩١,٣٤٣	٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	٤٩٢,٧١١,٥٨٣	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	١,٣٥٧,٣٠٧,٠٥٠
مخصص الفوائد المعلقة	(٢,٤٩٥,٠٩٠)	-	(٤,١٤٧,٢٢٩)	-	(٦,٦٤٢,٣١٩)
مخصص الخسائر	(١٩,٧٧٨,٤٧٧)	(٣,٦٥٦,٩٣٧)	(٢١,٤٣١,٨١٦)	(٢٥٩,٣٦٦)	(٤٥,١٢٦,٥٩٦)
الائتمانية المتوقعة	٣٢٧,٦١٧,٧٧٦	٢٦٦,٤٨٥,٤٧٠	٤٦٧,١٣٢,٥٣٨	٢٤٤,٣٠٢,٣٥١	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥

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

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٨٧٥,٢٩٥	-	٣١,٨٣١,٣٦٦	٦١,٧٠٦,٦٦١
٧٥,٠١٩	٢٠,٠٩٣,١٠٩	٨١,٣٥١,١٨٩	١٠١,٥١٩,٣١٧
-	٢,٣٠٣,٥٧٥	-	٢,٣٠٣,٥٧٥
-	٢,٥٢٤,٥٥٥	-	٢,٥٢٤,٥٥٥
-	٦١٧,٠٢١	-	٦١٧,٠٢١
-	-	-	-
-	١,٩٠٧,٥٣٤	-	١,٩٠٧,٥٣٤
٢٩,٩٥٠,٣١٤	٢٤,٩٢١,٢٣٩	١١٣,١٨٢,٥٥٥	١٦٨,٠٥٤,١٠٨
الضمانات مقابل:			
متدنية المخاطر			
مقبولة المخاطر			
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
كفالات بنكية مقبولة			
عقارية			
أسهم متداولة			
٢٩,٨٧٥,٢٩٥	-	٣١,٦٠٠,٩٠١	٦١,٤٧٦,١٩٦
-	-	٢٣٠,٤٦٥	٢٣٠,٤٦٥
-	٢٤,٩٢١,٢٣٩	-	٢٤,٩٢١,٢٣٩
٧٥,٠١٩	-	٨١,٣٥١,١٨٩	٨١,٤٢٦,٢٠٨
٢٩,٩٥٠,٣١٤	٢٤,٩٢١,٢٣٩	١١٣,١٨٢,٥٥٥	١٦٨,٠٥٤,١٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٤,١٣٥,٤١٦	-	٣١,٢٢٥,٨٤١	٦٥,٣٦١,٢٥٧
١,٥١٣,٧٨٧	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٨٣,٧٢٢,٢٧٨	١١٠,٥٠٤,٤٣٧
-	-	٨٦٤,٢٥٩	٨٦٤,٢٥٩
-	-	٨,٦٥٦,٨٠٦	٨,٦٥٦,٨٠٦
-	-	٤,١٢٦,٣٦٥	٤,١٢٦,٣٦٥
-	-	١,٠٧١,٥١٢	١,٠٧١,٥١٢
-	-	٣,٤٥٨,٩٢٩	٣,٤٥٨,٩٢٩
٣٥,٦٤٩,٢٠٣	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	١٢٤,٤٦٩,١٨٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩
الضمانات مقابل:			
متدنية المخاطر			
مقبولة المخاطر			
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
كفالات بنكية مقبولة			
عقارية			
أسهم متداولة			
٣٥,٥٣٨,٥١٣	-	٣١,١٧٠,٢٠٢	٦٦,٧٠٨,٧١٥
-	-	٣٢٤,٤٧٨	٣٢٤,٤٧٨
-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢
١١٠,٦٩٠	-	٩٢,٩٧٤,٥٠٤	٩٣,٠٨٥,١٩٤
٣٥,٦٤٩,٢٠٣	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	١٢٤,٤٦٩,١٨٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
		اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
								التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٥٨,٤١٨	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	-	-	-	-	-	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٣٨٤	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	-	-	-	-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد
١٩,٧٧٨,٤٧٧	٣١٧,٤٤٥,٩٣٩	٢٩,٩٥٠,٣١٤	٧٥,٠١٩	-	-	٢٩,٨٧٥,٢٩٥	٣٤٧,٣٩٦,٢٥٣	قروض عقارية
٣,٦٥٦,٩٣٧	٢٤٥,٢٢١,١٦٨	٢٤,٩٢١,٢٣٩	-	٢٤,٩٢١,٢٣٩	-	-	٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	الشركات الكبرى
٤,٨٦٣,٢٠٠	٢٦٤,١٨٦,٠٧٨	٩٤,٠٨٤,٣٧٧	٧٨,٣١٧,٠٨٣	-	-	١٥,٧٦٧,٢٩٤	٣٥٨,٢٧٠,٤٥٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٦,٥٦٨,٦١٦	١١١,١٩٥,٧٢١	١٩,٠٩٨,١٧٨	٣,٠٣٤,١٠٦	-	٢٣٠,٤٦٥	١٥,٨٣٣,٦٠٧	١٣٠,٢٩٣,٨٩٩	للحكومة والقطاع العام
٢٥٩,٣٦٦	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	-	-	-	-	-	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٥٢,٠٠٤	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	-	-	-	-	-	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	موجودات أخرى
-	٤٢,١٦٦,٠٧٣	-	-	-	-	-	٤٢,١٦٦,٠٧٣	
٤٦,٧٤٩,٤٠٢	٢,٧٩٦,٤٤٧,٢٩٨	١٦٨,٠٥٤,١٠٨	٨١,٤٢٦,٢٠٨	٢٤,٩٢١,٢٣٩	٢٣٠,٤٦٥	٦١,٤٧٦,١٩٦	٢,٩٦٤,٥٠١,٤٠٦	المجموع
								التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة
٤٣٤,٢٩٥	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	-	-	-	-	-	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	
٤٧,١٨٣,٦٩٧	٣,٠٩١,٠٠٥,٦٣٩	١٦٨,٠٥٤,١٠٨	٨١,٤٢٦,٢٠٨	٢٤,٩٢١,٢٣٩	٢٣٠,٤٦٥	٦١,٤٧٦,١٩٦	٣,٢٥٩,٠٥٩,٧٤٧	المجموع

القيمة العادلة للضمانات							
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
							التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٥٩,٤٧٧	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	-	-	-	-	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٦٧٦	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	-	-	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣,٧٠٧,٢٣٩	٣١٤,٦٣٦,٩٦١	٣٥,٦٤٩,٢٠٣	١١٠,٦٩٠	-	٣٥,٥٣٨,٥١٣	٣٥٠,٢٨٦,١٦٤	للأفراد
٢,٨٠٣,٦٠٦	٢٤٩,٤٠٧,٠١٦	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	-	٢٧٤,٦٧٥,٣٨٨	قروض عقارية
٣,١٣٠,٣٣٧	٢٦٨,٤٣٣,٢٥٦	٩٣,٧٣٩,٤٧٧	٧٦,٤٧٢,٤٧٨	-	١٧,٢٦٦,٩٩٩	٣٦٢,١٧٢,٧٣٣	الشركات الكبرى
١٢,٩٣٤,٠٦٩	١٠٣,٢٨٩,٢١٣	٣٠,٧٢٩,٧٠٧	١٦,٥٠٢,٠٢٦	-	٣٢٤,٤٧٨	١٣٤,٠١٨,٩٢٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩,٩٩١	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	-	-	-	-	١٧٤,٢٨٩,٠١٢	للحكومة والقطاع العام
٧٨٤,١٨٨	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	-	-	-	-	٢٥٨,٧٧٥,١٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣١,٤٨٢,١٤٠	-	-	-	-	٣١,٤٨٢,١٤٠	موجودات أخرى
٣٣,٦٤٢,٥٨٣	٢,٤٠٥,٨٤٥,٨٥٤	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩	٩٣,٠٨٥,١٩٤	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٣٢٤,٤٧٨	٦٦,٧٠٨,٧١٥	٢,٥٩١,٢٣٢,٦١٣
							المجموع
							التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالية الموحدة
٣٣٤,١١٠	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	-	-	-	-	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	
٣٣,٩٧٦,٦٩٣	٢,٧١٢,٩٠٩,٧١٨	١٨٥,٣٨٦,٧٥٩	٩٣,٠٨٥,١٩٤	٢٥,٢٦٨,٣٧٢	٣٢٤,٤٧٨	٦٦,٧٠٨,٧١٥	٢,٨٩٨,٢٩٦,٤٧٧
							المجموع

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات							
القيمة العادلة للضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧,٥٨١,٣٠٧	٥,٦٦٩,٥٨٨	٦,٨٣٢,٨٨٩	٧٧٨,٧٧٨	٦,٠٢٧,٩١٨	٢٦,١٩٣	١٢,٥٠٢,٤٧٧	للأفراد
٣,٠٩١,٤٢٧	٣,٤٩٨,٦٠٣	٨٩٦,٣١٨	-	٨٩٦,٣١٨	-	٤,٣٩٤,٩٢١	الشركات الكبرى
٣,١٤٩,٦٤٣	٨,١٨٧,٦٤٨	٨٠٢,٧٥٩	-	٨٠٢,٧٥٩	-	٨,٩٩٠,٤٠٧	القروض العقارية
١٥,٤٧٢,٦١٤	١٩,٣٥٣,٧٣١	٤,٢٠٣,٥٧٦	-	٤,٠٨١,٢٧٨	١٢٢,٢٩٨	٢٣,٥٥٧,٣٠٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٩,٢٩٤,٩٩١	٣٦,٧٠٩,٥٧٠	١٢,٧٣٥,٥٤٢	٧٧٨,٧٧٨	١١,٨٠٨,٢٧٣	١٤٨,٤٩١	٤٩,٤٤٥,١١٢	المجموع

القيمة العادلة للضمانات							
القيمة العادلة للضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤,٥٩٣,٨٣٩	٧,٦٤٠,٦٩٥	٦٧٣,١٩٠	٣٦٨,٩٨٤	٢٨١,٧٥٧	٢٢,٤٤٩	٨,٣١٣,٨٨٥	للأفراد
١,٦٨٨,٥٤٦	٣,٥١٧,٧٤٨	٢٨٧,٨٥٤	-	٢٨٧,٨٥٤	-	٣,٨٠٥,٦٠٢	الشركات الكبرى
١,٢١٠,٠٠٨	٣,٣٠٨,٦٢٣	٣,١٤١,٩٧٥	١٨,١١٥	٣,١٢٣,٠١٣	٨٤٧	٦,٤٥٠,٥٩٨	القروض العقارية
١٢,٣٦٠,١٤٣	١٦,٠٨٨,٨٥٠	٤,٥٥٣,٧٨٧	٧٧,٩٩٠	٤,٣٧٦,١٨٢	٩٩,٦١٥	٢٠,٦٤٢,٦٣٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٩,٨٥٢,٥٣٦	٣٠,٥٥٥,٩١٦	٨,٦٥٦,٨٠٦	٤٦٥,٠٨٩	٨,٠٦٨,٨٠٦	١٢٢,٩١١	٣٩,٢١٢,٧٢٢	المجموع

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩	-	-	-	-	٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	١٥٨,١٨٢,٣١٥	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٨,٨٣٤,٧٥٦	١١٦,٦٧٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	-	-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة و الفروع الخارجية
١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	٩,٤٤٣	-	٢٤٣,٢٦٦	١١,٤٧٧,٤٨٤	١,٢٩٣,٨٠٧,٩٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٢٠,٩٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢,١٦٦,٠٧٣	-	-	-	٣,٣٢٨,٦١٤	٣٨,٨٣٧,٤٥٩	الموجودات مالية أخرى
٢,٩١٧,٧٥٢,٠٠٤	١٥٨,١٩١,٧٥٨	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	١,٠٧١,٩٣٩,١٧٩	١,٦٤٥,٦٠٥,٠٦٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٩٢,٢٠٤,١٥٢	-	١٩,٧٠٧,١٨٦	٨٣٢,٣٩٧,٩٣٧	١,٦١٣,٢٨٠,٧٥٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٤,٥٤٧,٥٧٥	١٠,٠٠٣,٠٦٥	٣,٢٦٥,٠٨١	٧,٥١٧,٠٢٧	٦,٤٤٦,٧٦٥	١٧,٣١٥,٦٣٧	كفالات
٣٤,٧٢٥,٦٠٨	٥,٦٧٥,٥٠٤	٢٨٦,٧٣٧	٢٤,٢٧٧,٢١٥	-	٤,٤٨٦,١٥٢	اعتمادات
٢١٥,٢٨٥,١٥٨	-	-	-	-	٢١٥,٢٨٥,١٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	١٥,٦٧٨,٥٦٩	٣,٥٥١,٨١٨	٣١,٧٩٤,٢٤٢	٦,٤٤٦,٧٦٥	٢٣٧,٠٨٦,٩٤٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	١٤,١٦٧,٤٠٨	٦,٩٢٧,٧٧٢	٢٨,٠٦٣,٢٨٠	-	٢٥٧,٩٠٥,٤٠٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤ - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦١٣,٥٠٣,٧٣٩	١,٦٤٥,٨٢٢,٩٠٤	٢٠,١٥٠,١٢١	٢٩,٨٢٧,٦٣٨	١,٥٩٥,٨٤٥,١٤٥	داخل فلسطين
٨٣٢,١٧٤,٩٥٣	١,٠٧١,٧٢١,٣٤١	-	-	١,٠٧١,٧٢١,٣٤١	دول عربية
١٩,٧٠٧,١٨٦	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	-	-	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	أوروبا
-	٢,٩٣٧,٩٧٩	-	-	٢,٩٣٧,٩٧٩	أمريكا
٩٢,٢٠٤,١٥٢	١٥٨,١٩١,٧٥٨	-	-	١٥٨,١٩١,٧٥٨	دول أخرى
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٢,٩١٧,٧٥٢,٠٠٤	٢٠,١٥٠,١٢١	٢٩,٨٢٧,٦٣٨	٢,٨٦٧,٧٧٤,٢٤٥	

٤ . فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي	أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	مالي	قطاع عام	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩	-	-	-	-	٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	-	-	-	-	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	-	-	-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	٦١٩,٦٢٩,٧١٣	٩,٢٠٩,٥٣٠	٣٠٣,٨٠١,٣٣٦	١٢٨,٣٤٥,٨٣٠	-	٢٤٤,٥٥١,٧٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	٤٧,٠٥٩,٩٩٦	-	-	-	-	٢٢١,٦٦٠,٩٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢,١٦٦,٠٧٣	٣,١٥٧,٢٥٩	-	-	١٣,٣٦١,٥٧٧	٢١,٨٠٨,٢٠٧	٣,٨٣٩,٠٣٠	الموجودات الأخرى
٢,٩١٧,٧٥٢,٠٠٤	٦٦٩,٨٤٦,٩٦٨	٩,٢٠٩,٥٣٠	٣٠٣,٨٠١,٣٣٦	١٤١,٧٠٧,٤٠٧	١,٣٢٣,١٣٥,٠٦٧	٤٧٠,٠٥١,٦٩٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٥٥٧,٥٩٠,٠٣٠	٦٧٠,٩٤٩,١٣٢	٨,٠٥٤,٠٨٥	٣١٠,٢١٢,١٣٠	١٥٥,٧٦٠,٣٨٩	١,٠١٢,٤٢٦,٦٦٧	٤٠٠,١٨٧,٦٢٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
-	-	-	-	-	-	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١
-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢
٨٢٧,١٩٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	٩,٨١٨,٧٤٩	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩
٣١٨,٣١٩,٢٢٠	١٨,١٧١,٣٦٧	٥٩,٢٨٧,٥٨١	٣٤,٢٦٨,٦٥١	١٨٤,٥٩٣,٧٩٧	٦٩٠,٨٩٧,٥١٩	-	١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥
-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨
٥٧,٠٢٨,٧٠٤	-	٤٢,٦٦٤,٠٠٠	٧٩,٩٢٢,٣١٥	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٠٥,٩١٧	-	٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦
-	-	-	-	-	-	١٤,٤٠١,٨٩٠	١٤,٤٠١,٨٩٠
-	-	-	-	-	-	١,٥٤٩,٥٥٢	١,٥٤٩,٥٥٢
-	-	-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٥٤	١,٤٠٠,٩٥٤
-	-	-	-	-	-	٩,١٨٨,٦٠٦	٩,١٨٨,٦٠٦
-	-	-	-	-	-	١٤,٨١٤,٥٥٩	١٤,٨١٤,٥٥٩
١٤,٦٤٩	١,٥٥٧,٤٤٦	٦,٣٩٨,١١٠	-	١٨,٢٨٧,٠٧٠	-	٢٢,٩٧٠,٣٦٩	٤٩,٢٢٧,٦٤٤
١,٢٠٢,٥٦٠,٢٣٣	١٩,٧٢٨,٨١٣	١٠٨,٣٤٩,٦٩١	١١٤,١٩٠,٩٦٦	٢٥٤,٨٨٠,٨٦٧	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٧٢٨,٥٧٩,١٩٠	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
-	-	-	٥٩٤,٦١٨	٦,٧٩٣,٦٣٨	-	-	٧,٣٨٨,٢٥٦
-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٤١,٨٥٢	١٥,٤٢١,٨٥٢
٧٥١,٠٩٨,٥٤٧	١٣٩,٧٥٧,٣١٢	١١٧,٣٢٨,٥٣٥	١٧١,٠١٥,٩٩٠	١١,٥٧٠,٣٤٩	-	١,٢٤٩,٣٨٧,٣٨٦	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩
٦,٧١٣,٣٧١	١٠,٧٣٠,٢٦١	٩,٣٥١,٠٤٢	١٩,٣٩٩,٩٣٤	-	-	٤٤,٧٣٦,٢٥٩	٩٠,٩٣٠,٨٦٧
-	-	-	-	-	-	٣٠,٩٤٤,٥٤٢	٣٠,٩٤٤,٥٤٢
-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩
-	-	-	-	-	-	٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢
٧,٥٠١,١٩٢	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٥١,٠٧٩,٨٤٧	٦٠,٧٤٢,٦٠٦
٧٧٩,٤٩٣,١١٠	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٨,٣٦٣,٩٨٧	-	١,٣٩٢,٩٣٥,٥٦٧	٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٣
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥١,٦٩٤	٦٣,٨٥١,٦٩٤
-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٥,٨٦٤,٠١٦	٥,٨٦٤,٠١٦
-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	٤٢,٢٣٤,٣٥٧
-	-	-	-	-	-	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣
٧٧٩,٤٩٣,١١٠	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٨,٣٦٣,٩٨٧	-	١,٦٦٣,٥٧٠,٣٨٠	٣,١٥٦,٢٠٣,١٩٦
٤٢٣,٠٦٧,١٢٣	(٣٥٥,٢٨٥,٢٢٠)	(١٨,٣٢٩,٨٨٦)	(٧٨,٩٨١,١٤٣)	(٢٣٦,٥١٦,٨٨٠)	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	(٩٣٤,٩٩١,١٩٠)	-
٤٢٣,٠٦٧,١٢٣	٦٧,٧٨١,٩٠٣	٤٩,٤٥٢,٠١٧	(٢٩,٥٢٩,١٢٦)	٢٠٦,٩٨٧,٧٥٤	٩٣٤,٩٩١,١٩٠	-	-
صافي حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة التراكمية							

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٢٨,٠٦٣,٨١٣	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٥٠,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	-	٦٠,٤٧٧,٩٥٠	٥,٥٨١,٨٦٠
٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٢٦,٣١٢,٢٦٦	-	-	٨١٥,٠١٠	٢٧١,٦٧٠	٢٧١,٦٧٠	٥٦٩,٦٥٠,٣٨٤
١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	-	٧٠٣,٩٤٣,٣٣٩	٢٠٩,٨٨٩,٦٥٩	٣١,٨١٧,٤٣٧	٢٤,٢٢٦,٠٤٣	٣٥,٩٦٤,٦١٨	٢٥٧,٠١٥,٨٧٩
٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
٢٥٧,٩٩٠,٩٨١	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٨٢١,٤٨٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٩,٤٩٩
١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٣,٩٨٥,٠٢٤	-	-	-	-	-	-
٢,٨٤٢,٧٠١	٢,٨٤٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-
١,١٠٢,٤٧٦	١,١٠٢,٤٧٦	-	-	-	-	-	-
٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٠,٩٠٣	-	-	-	-	-	-
١٢,٦٤٩,٠٧١	١٢,٦٤٩,٠٧١	-	-	-	-	-	-
٤٠,٢٢٤,٥٨٢	٢١,٢٤٥,٦٧٤	-	-	-	٦,٧٦٩,٦٦٠	١,٦٨٩,٣٢٢	١٠,٥١٩,٩٢٦
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٥٩٢,٦٤٤,١٠٣	٧٢٣,٩٤٣,٣٣٩	٣٩٣,٧١١,١٤١	٣٢,٦٣٢,٤٤٧	٨١,٢٦٧,٣٧٣	١٠٠,٤٠٣,٥٦٠	٨٥٥,٥٧٢,٥٤٨
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٨١,١٥٠
٩٠,١,٣٩٢	٩٠,١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-
٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٣٦,٠٢٦,٤٢٩	١١٦,٦٦٤,٠٦٢	١٢٥,٩٢٢,٣٨٥	٧٢٥,٨٧٦,٠٧٩
٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٤٦,٩٥٦,٢٦٦	-	-	٢١,٣٩٩,٠١٥	١١,٢٣٠,١٨٥	١١,٤٥١,٢٦٢	٥,٤٩١,١٣٨
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٨,٧٠٦,٢١٨	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٩٣,٧٩٠	١٠,٣٩٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٠٠,٣٨١	-	-	-	-	-	-
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٣٣,٠٤٢,٦٩٦	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	٨,٧٥٥,٤٦٨
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	١,١٩٩,٩٧٤,١١٢	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥
٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-
٣٥,٠٥٠,٠٣٠	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	-	-	-	-	-	-
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	١,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	١٦,٢٤٨,٢٢٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥
-	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)	٦٩٣,٩٦٩,٥٤٧	٣٧٧,٤٦٢,٩١٤	(١٢٧,٩٨٧,٤٧٢)	(٤٦,٦٢٦,٨٧٤)	(٣٦,٩٧٠,٠٨٧)	(١٠,٦٣١,٢٨٧)
-	-	٨٤٩,٢١٦,٧٤١	١٥٥,٢٤٧,١٩٤	(٢٢٢,٢١٥,٧٢٠)	(٩٤,٢٢٨,٢٤٨)	(٤٧,٦٠١,٣٧٤)	(١٠,٦٣١,٢٨٧)

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية

تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

عقارات وآلات ومعدات

حق استخدام أصول مستأجرة

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي إجباري

احتياطي اختياري

احتياطيات أخرى

احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مندورة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه.

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحدة	الموحدة	(%)	الموحدة	الموحدة	(%)	المؤشر
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		
١,٧٤٧,١٠٢	-	١٠	١,٥٩٢,٤١٢	-	١٠	بورصة فلسطين

٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	
الدخل غير الموحدة	الدخل غير الموحدة	الدخل غير الموحدة	الدخل غير الموحدة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	العملة
٥٣٣,٧٩٩	١٠	٥٨٥,٧٥٢	١٠	شيفل إسرائيلي
١٢٧,٥٩٦	١٠	(٤١,١٤٦)	١٠	يورو
١٥٨,٥٨٠	١٠	(٥٨٨,٥٣٥)	١٠	دولار أمريكي
(٢٨٥,٩٥٥)	١٠	٢٣,٣١١	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	يورو دينار أردني	شيفل إسرائيلي دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الموجودات					
٣٥٦,٠٨٢,٢٧٦	٣٣,٧٤٢	١٤٠,٤٣٨,٠٤٩	١٠,٣٣٦,٦٢٣	٢٠٥,٢٧٣,٨٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٧,١١٧,١٣٣	٥,١٧٩,٨٦٥	١١,٦٥٥,٢٠٨	١٧٦,١١٩,٥١٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٦٣٩,٠٠٩	٧,٠٣٣,٩٦١	٣٤٣,٨٩٣,٣٥٩	٤٣,٧١١,٦٨٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,١٩٠,٥٦٣,١٩٧	-	٥٩٥,٧٩٢,٥٥٢	١٥,٢٢٤,٦٤٤	٥٧٩,٥٤٦,٠٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨,٧٥٣,٤٠٩	-	٤٧,٠٥٩,٩٩٦	-	١,٦٩٣,٤١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٢٨٥,١٣٦	١١,٢٥٤	١١,٠٣٠,٨١٩	٤٣,٨١٤	١٥,١٩٩,٢٤٩	موجودات أخرى
٢,٢١٦,٣٩٤,٧٤٩	١٤,١٩٦,٠٩٠	١,١٤٣,٣٩٤,٦٤٠	٨٠,٩٧١,٩٧٨	٩٧٧,٨٣٢,٠٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٢٦,١١٤	-	١٤,٦٢٦,١١٤	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٨٥٤,٠٥٤,٥٠٩	١٣,٦١٥,٤٣٣	١,٠٥٠,٥٤٦,٥٦٠	٧٩,٧٨٢,٦٨٣	٧١٠,١٠٩,٨٣٣	ودائع العملاء
٨٢,٥٨٠,٧٢٣	١٨٥,١١٨	٥٦,٠٣٦,٢٢٢	١,١٨٧,٨١٢	٢٥,١٧١,٥٧١	تأمينات نقدية
٣٣,٤٢٤,٨٧٠	١٦٢,٤٢٢	٢٠,٦٨٢,٨٤٧	٤١٢,٩٤٦	١٢,١٦٦,٦٥٥	مطلوبات أخرى
٢,٢١٦,٦٠٠,٩٣٢	١٣,٩٦٢,٩٧٣	١,١٤٩,٢٧٩,٩٩٩	٨١,٣٨٣,٤٤١	٩٧١,٩٧٤,٥١٩	مجموع المطلوبات
(٢٠٦,١٨٣)	٢٣٣,١١٧	(٥,٨٨٥,٣٥٩)	(٤١١,٤٦٣)	٥,٨٥٧,٥٢٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي غير الموحدة
٢٩٢,٠٦٤,٥٦٣	-	١٧٣,٧٧٠,٩٨٨	٢٠,٤٦١,٠٠١	٩٧,٨٣٢,٥٧٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي غير الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
١,٩٣٠,٥٠٣,٦٩٤	٩,٤٣٤,٣٢٠	١,٠٥٨,٦٨٧,٨٤٦	٩٦,٩٧٧,١٩٨	٧٦٥,٤٠٤,٣٣٠	مجموع الموجودات
١,٩٢٥,١٦٣,٤٨٤	١٢,٢٩٣,٨٧٠	١,٠٥٧,١٠٢,٠٤٣	٩٥,٧٠١,٢٣٤	٧٦٠,٠٦٦,٣٣٧	مجموع المطلوبات
٥,٣٤٠,٢١٠	(٢,٨٥٩,٥٥٠)	١,٥٨٥,٨٠٣	١,٢٧٥,٩٦٤	٥,٣٣٧,٩٩٣	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٠٢,٢٧٧,٤٧٧	١٥٠,٠٠٤	١٥٢,١٧٤,٥٧٨	١٦,٢٦٥,٢٤١	١٣٣,٦٨٧,٦٥٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق 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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								المطلوبات:
								قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٤٢٥,١٩٧	-	-	٦,٨٢٧,٦٠٦	٥٩٧,٥٩١	-	-	-	
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١,٢٤١,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٢,٨٦٥,٢٩٧	١,٢٥٠,٧٧٣,٤٩١	-	١١,٥٨٣,١٨٥	١٧١,٢٠٥,٧٢٠	١١٧,٤٥٨,٧٠٢	١٣٩,٩١٢,٣٦٣	٧٥١,٩٣١,٨٣٦	ودائع العملاء
٩٠,٩٨٥,٧٥٥	٤٤,٧٦٣,٢٦٣	-	-	١٩,٤١١,٦٤٤	٩,٣٥٦,٦٨٧	١٠,٧٣٦,٧٣٨	٦,٧١٧,٤٢٣	تأمينات نقدية
٣٠,٩٤٤,٥٤٢	٣٠,٩٤٤,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥١,٠٧٩,٨٤٧	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٧,٥٠١,١٩٢	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٨,٤٥٧,٣٩٠	١,٣٩٤,٣٤٨,٦٧٦	٠	١٨,٤١٠,٧٩١	١٩٣,٣٧٦,٥٢٢	١٢٦,٨١٥,٣٨٩	٣٧٥,١٧٥,٥٦١	٧٨٠,٣٣٠,٤٥١	مجموع المطلوبات

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	<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>
								المطلوبات:
١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٠,٨٣٨,٧٩٨	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٨١,١٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠١,٣٩٢	٩٠١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٢١٨,٠٢١,٩٩٢	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١	٣٠,١٥٧,٨٠١	١٦,٣٤٧,٩٧٥	١٣٦,٨٦١,٤٩٥	١١٧,٣٨٠,٢٦٣	١٢٦,٦٩٥,٤٢٣	٧٣٠,٣٤٤,٤٦٤	ودائع العملاء
٩٧,٤٢٧,٩٧٠	٤٧,٤٢٧,٨٧٣	-	-	٢١,٥٨٣,٩٨٨	١١,٣٢٧,٢٥٩	١١,٥٥٠,٢٤٧	٥,٥٣٨,٦٠٣	تأمينات نقدية
٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٨,٧٠٦,٢١٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٠,٣٩٣,٧٩٠	١٠,٣٩٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٠٠,٣٨١	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٣٣,٠٤٢,٦٩٦	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	٨,٧٥٥,٤٦٨	مطلوبات أخرى
٢,٥٤٦,٢٦٤,٣٣٠	١,٢٠٠,٤٤٥,٧١٩	٣٠,١٥٧,٨٠١	١٦,٣٤٧,٩٧٥	١٦١,٦٣٩,٩٥٨	١٢٨,٧٠٧,٥٢٢	١٣٨,٢٤٥,٦٧٠	٨٧٠,٧١٩,٦٨٥	مجموع المطلوبات

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٠٣,٤٨٦	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
٥٦٧,٦٧٤	٢٨,٣٨٣	ب- الودائع الأقل استقراراً
١,٨١٨,٤٠١	٢١١,٩٥٥	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع التشغيلية
٣٣,٦٣٧	٨,٣٨٧	ب- الودائع غير التشغيلية
٣٥٩,٩٦٢	١٥٨,٦٦١	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٨,٠٥٣	٦,٨١٩	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٨٦,٥٢٨	١٤,٣٢٦	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	٤٢٨,٥٣١	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٩٩٣,٩٣٦	٩٥٧,٨١٢	أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
٥٥٤	٥٥٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٩٩٤,٤٩٠	٩٥٨,٣٦٦	
		مجموع الاصول عالية الجودة
	٤٠٣,٤٨٥,٨٤٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
	١٠٧,١٣٢,٦٨٨	نسبة تغطية السيولة (%)
	%٣٧٧	

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

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

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	
دينار أردني	
٢٤٤,٩٠٧	رأس المال الرقابي
٥٣٩,٣٣١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٦٢٠,٢١٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٦٩,١٨٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	تمويل وودائع أخرى
٢,٤٧٣,٦٣٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٣,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٧,٨٩٣	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:
١,٢٥٠,٥٩٠	القروض
٥٥٤	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٥٦,٦٢١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٤٠	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٤,٢٥١	القروض غير المنتظمة
٩٥,٢٥٨	جميع الأصول الأخرى
٣٣٧	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٤,٣٩٣	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٤,٥٠١	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٥٠٧,٥٣٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦٤	نسبة صافي التمويل المستقر

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

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

٤٠. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى	الخبزينة	قطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤٢,٦٩٠,٣٠٩	١٢٧,٢٤٣,٧٩٢	٢,٢٥٢,١١٠	٨,٠٨٠,٥٦٣	٤٠,٧١٠,٤٢٠	٧٦,٢٠٠,٦٩٩	إجمالي الإيرادات
(١٨,٤٢٩,٣٣٣)	(١٦,٤٣٨,٠٢٤)	-	(٣٣٩,٦٩٠)	(١,٨٧٦,٠٥٧)	(١٤,٢٢٢,٢٧٧)	الفوائد والعمولات المدينة
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(٦,٨٠٠,٢١١)	(١٢,٠٠٠,٢١٣)	-	(١٩٧,٦٤٩)	(٥,٣٦٧,٧١٠)	(٦,٤٣٤,٨٥٤)	بالصافي
(٥٧,٢٣٥,٩٩٧)	(٥٨,٢٧٤,٤٣٥)	(٣٥٤,٤٤٧)	(١,٤٦٥,٠٢٥)	(١٤,٧٧٦,٥٨٤)	(٤١,٦٧٨,٣٧٩)	مصاريف مباشرة أخرى
٦٠,٢٢٤,٧٦٨	٤٠,٥٣١,١٢٠	١,٨٩٧,٦٦٣	٦,٠٧٨,١٩٩	١٨,٦٩٠,٠٦٩	١٣,٨٦٥,١٨٩	نتائج قطاع الأعمال
(١٣,٨٧٧,٦٥١)	(١٠,٣٩٤,٥١٢)	(٢١٦,٥٤٦)	(١,٦٦٨,٥٣٥)	(٥,٣٢٥,٦٣٠)	(٣,١٨٣,٨٠١)	مصروف الضرائب
٤٦,٣٤٧,١١٧	٣٠,١٣٦,٦٠٨	١,٦٨١,١١٧	٤,٤٠٩,٦٦٤	١٣,٣٦٤,٤٣٩	١٠,٦٨١,٣٨٨	ربح السنة
						معلومات أخرى
٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	٧٨,٧١٢,٤١٢	١,٥٣٠,١٠٥,٦٠٠	٧٧٧,٨٧٥,٣٠٠	٧٦٩,٥٩٩,٨٨٤	إجمالي موجودات القطاع
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٣	١٣,٦٥٧,١١٦	٢٤٠,٩٤٨,٠١٠	٤١٣,٧٨٣,٣٤١	٢,٢١٧,٢٦٩,٩١٦	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٨٠٠,٨٩٧	٢,٣٥٢,٥٥٤					مصاريف رأسمالية
٣,٧٦٤,٦٠٦	٤,٠٥٥,٣١٦					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٣٤٧,١١٧	٣٠,١٣٦,٦٠٨	٢٠,٩٥٥,٧٣٨	١٤,٠٨١,٥٤٢	٢٥,٣٩١,٣٧٩	١٦,٠٥٥,٠٦٦	ربح السنة
٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	٩٤٤,٠٨٦,٢٩١	١,٢٧١,٩٢٩,١٠٤	١,٥٩٤,٢٠١,٤٨٨	١,٨٨٤,٣٦٤,٠٩٢	مجموع الموجودات
٢,٨٠٠,٨٩٧	٢,٣٥٢,٨٦١	-	-	٢,٨٠٠,٨٩٧	٢,٣٥٢,٨٦١	المصروفات الرأسمالية

٤١ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	-	-	-	-	-	-
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
							أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٩,٨١٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	٨٢٧,١٩٧,٦٦٠
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥	-	٦٩٠,٨٩٧,٥١٩	١٨٤,٥٩٣,٧٩٧	٣٤,٢٦٨,٦٥١	٥٩,٢٨٧,٥٨١	١٨,١٧١,٣٦٧	٣١٨,٣١٩,٢٢٠
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	-	-	-	-	-	-
							موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	-	٣٧,١٠٥,٩١٧	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٢٢,٣١٥	٤٢,٦٦٤,٠٠٠	-	٥٧,٠٢٨,٧٠٤
							عقارات وآلات ومعدات
١٤,٤٠١,٨٩٠	١٤,٤٠١,٨٩٠	-	-	-	-	-	-
							حق استخدام أصول مستأجرة
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٥٤٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	-
							مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٤٠٠,٩٥٤	-	-	-	-	-	-
							موجودات غير ملموسة
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,١٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
							موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٤,٨١٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-
							موجودات أخرى
٤٩,٢٢٧,٦٤٤	٢٢,٩٧٠,٣٦٩	-	١٨,٢٨٧,٠٧٠	-	٦,٣٩٨,١١٠	١,٥٥٧,٤٤٦	١٤,٦٤٩
٣,١٥٦,٢٩٣,١٩٦	٧٢٨,٥٧٩,١٩٠	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٥٤,٨٨٠,٨٦٧	١١٤,١٩٠,٩٦٦	١٠٨,٣٤٩,٦٩١	١٩,٧٢٨,٨١٣	١,٢٠٢,٥٦٠,٢٣٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	٦,٧٩٣,٦٣٨	٥٩٤,٦١٨	-	-	-
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-
							ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١,٢٤١,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
							ودائع العملاء
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	١,٢٤٩,٣٨٧,٣٨٦	-	١١,٥٧٠,٣٤٩	١٧١,٠١٥,٩٩٠	١١٧,٣٢٨,٥٣٥	١٣٩,٧٥٧,٣١٢	٧٥١,٠٩٨,٥٤٧
							تأمينات نقدية
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٤٤,٧٣٦,٢٥٩	-	-	١٩,٣٩٩,٩٣٤	٩,٣٥١,٠٤٢	١٠,٧٣٠,٢٦١	٦,٧١٣,٣٧١
							مخصصات متنوعة
٣٠,٩٤٤,٥٤٢	٣٠,٩٤٤,٥٤٢	-	-	-	-	-	-
							مخصصات الضرائب
٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	-
							التزامات عقود مستأجرة
٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-
							مطلوبات أخرى
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥١,٠٧٩,٨٤٧	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٧,٥٠١,١٩٢
٢,٨٨٥,٦٥٨,٣٨٢	١,٢٩٢,٩٣٥,٥٦٧	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
							رأس المال المدفوع
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
٦٣,٨٥١,٦٩٤	٦٣,٨٥١,٦٩٤	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إختياري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطيات أخرى
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
							احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي القيمة العادلة
(٥,٨٦٤,٠١٦)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	-	-	-	-	-	-
							أرباح مدورة
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	-	-	-	-	-	-
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٣,١٥٦,٢٠٣,١٩٦	١,٦٦٣,٥٧٠,٣٨٠	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
	(٩٣٤,٩٩١,١٩٠)	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٣٦,٥١٦,٨٨٠	(٧٨,٩٨١,١٤٣)	(١٨,٣٢٩,٨٨٦)	(٣٥٥,٢٨٥,٢٢٠)	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣
	-	٩٣٤,٩٩١,١٩٠	٢٠٦,٩٨٧,٧٥٤	(٢٩,٥٢٩,١٢٦)	٤٩,٤٥٢,٠١٧	٦٧,٧٨١,٩٠٣	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣

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

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣	٤٣٨,٦٩٨,٨١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٨١,٨٦٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨٩٥,٢٠٧	٥,٥٨١,٨٦٠
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٥٦٩,٦٥٠,٣٨٤	٢٧١,٦٧٠	٢٧١,٦٧٠	٨١٥,٠١٠	-	-	٥٩٧,٣٢١,٠٠٠	٢٦,٣١٢,٢٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٥٧,٠١٥,٨٧٩	٣٥,٩٦٤,٦١٨	٢٤,٢٢٦,٠٤٣	٣١,٨١٧,٤٣٧	٢٠٩,٨٨٩,٦٥٩	٧٠٣,٩٤٣,٣٣٩	١,٢٦٢,٨٥٦,٩٧٥	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٦,٤٢٦,٧٧٨
موجودات مالية بالكلفة	٢,١٦٩,٤٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٣,٨٢١,٤٨٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٧,٩٩٠,٩٨١
المطفاة	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٨٥,٠٢٤	١٣,٩٨٥,٠٢٤
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٠,٩٠٣
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٢,٧٠١	٢,٨٤٢,٧٠١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١,١٠٢,٤٧٦	١,١٠٢,٤٧٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٤٩,٠٧١	١٢,٦٤٩,٠٧١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٢٤,٥٨٢	٤٠,٢٢٤,٥٨٢
موجودات أخرى	١٠,٥١٩,٩٢٦	١,٦٨٩,٣٢٢	٦,٧٦٩,٦٦٠	-	-	-	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٥٩٢,٦٤٤,١٠٣
مجموع الموجودات	٨٥٥,٥٧٢,٥٤٨	١٠٠,٤٠٣,٥٦٠	٨١,٢٦٦,٣٧٣	٣٢,٦٣٢,٤٤٧	٣٩٣,٧١١,١٤١	٧٢٣,٩٤٣,٣٣٩	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	٥٩٢,٦٤٤,١٠٣
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٠٨١,١٥٠	-	-	-	-	-	١٣٦,٩١٩,٩٤٨	١٠,٨٣٨,٧٩٨
ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية	-	-	-	-	-	-	٩٠١,٣٩٢	٩٠١,٣٩٢
ودائع العملاء	٧٢٥,٨٧٦,٠٧٩	١٢٥,٩٢٢,٣٨٥	١١٦,٦٦٤,٠٦٢	١٣٦,٠٢٦,٤٢٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	٢,٢١٠,٩٤٥,٥٤٥	١,٠٦٠,٢٣٤,٥٧١
تأمينات نقدية	٥,٤٩١,١٣٨	١١,٤٥١,٢٦٢	١١,٢٣٠,١٨٥	٢١,٣٩٩,٠١٥	-	-	٩٦,٥٢٧,٨٦٦	٤٦,٩٥٦,٢٦٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٠٦,٢١٨	٢٨,٧٠٦,٢١٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٩٣,٧٩٠	١٠,٣٩٣,٧٩٠
مطلوبات متعلقة بعقود ايجار	-	-	-	-	-	-	٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٠٠,٣٨١
مطلوبات أخرى	٨,٧٥٥,٤٦٨	-	-	٣,١٩٤,٤٧٥	-	-	٤٤,٩٩٢,٦٣٩	٣٣,٠٤٢,٦٩٦
مجموع المطلوبات	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	٢,٥٣٨,٢٨٧,٧٧٩	١,١٩٩,٩٧٤,١١٢
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٩٩,٢٦٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٦٠,٨٢٩,٦٠٢
احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٧٨)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	٣٥,٠٥٠,٠٣٠
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٢٤١,٨٨٦,٧٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٦٦,٢٠٣,٨٣٥	١٣٧,٣٧٣,٦٤٧	١٢٧,٨٩٤,٢٤٧	١٦٠,٦١٩,٩١٩	١٦,٢٤٨,٢٢٧	٢٩,٩٧٣,٧٩٢	٢,٧٨٠,١٧٤,٥١١	١,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤
فجوة الاستحقاق	(١٠,٦٣١,٢٨٧)	(٣٦,٩٧٠,٠٨٧)	(٤٦,٦٢٦,٨٧٤)	(١٢٧,٩٨٧,٤٧٢)	(٣٧٧,٤٦٢,٩١٤)	(٦٩٣,٩٦٩,٥٤٧)	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)
الفجوة التراكمية	(١٠,٦٣١,٢٨٧)	(٤٧,٦٠١,٣٧٤)	(٩٤,٢٢٨,٢٤٨)	(٢٢٢,٢١٥,٧٢٠)	(١٥٥,٢٤٧,١٩٤)	(٨٤٩,٢١٦,٧٤١)	(٢,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤)	(٢,٤٤١,٨٦٠,٨٤٤)

٤٢ . إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة، باستثناء زيادة رأس المال خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ليصبح رأس المال المدفوع ١٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفقاً لهذه التعليمات، فإنه يجب على البنوك الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٣٪ 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 ذا أهمية نظامية على المستوى المحلي يجب إضافة مصدر رأس مال إضافي بنسبة ١.٥٪ لتصبح إجمالي نسبة كفاية رأس المال المطلوبة ١٤.٥٪ تطبق على مراحل، حيث يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ حتى نهاية عام ٢٠٢٠ و ١٤.٥٪ حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	
%	%		%	%		
١٢,٤٦	٦,٩٨	١٩٤,١٢٧,٠٢٤	١٢,٩٣	٧,٠٩	٢٢٣,٧٩٢,٦٣٨	رأس المال الأساسي
١٣,٥٨	٧,٦١	٢١١,٦٠٥,١٦٣	١٤,٠٥	٧,٧١	٢٤٣,٢٩٠,٠٩٩	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٠ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٠	
دينار أردني	
٢٢٣.٧٩٢.٦٣٨	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٢٢٣.٧٩٢.٦٣٨	الشريحة الأولى لرأس المال
١٩.٤٩٧.٤٦١	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٢٤٣.٢٩٠.٠٩٩	قاعدة رأس المال
١.٥٠٥.٨١٤.١٦٣	مخاطر الائتمان
٢٢٥.٤٤٩.٤٩٩	المخاطر التشغيلية
١.٧٣١.٢٦٣.٦٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٩٣	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٩٣	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١.١٢	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٠٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٧,٧١	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٤,٠٥	نسبة كفاية رأس المال

٤.٣ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٩٩٧,٤٢٢	٤٤,٥٤٧,٥٧٥	كفالات
٣١,١٠٨,٦٣١	٣٤,٧٢٥,٦٠٨	إعتمادات مستندية
٢٢٧,٩٥٧,٨١١	٢١٥,٢٨٥,١٥٨	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	

فيما يلي ملخص الحركة على إرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٦,٢٨٥,٥٨٠	٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	-	٥١٨,٣٨٠	٣٠٦,٥٤٥,٤٨٤	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٧٧٨,٢٨٤	(١٢,٥٠٥,٥٢٣)	-	(٤٥,٩١٧)	(١٢,٤٥٩,٦٠٦)	صافي التغير خلال العام
-	-	-	١٢,٢٣٠	(١٢,٢٣٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٥٦,٤٢٠	-	(٤٥٦,٤٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٤٥٦,٤٢٠	٤٨٤,٦٩٣	٢٩٣,٦١٧,٢٢٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني					
٣٤٠,٠٨٠	٣٣٤,١١٠	-	٢٧,٠٢٥	٣٠٧,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
(٤,٧١٢)	١٠١,٢١٦	-	٥,٤٦٢	٩٥,٧٥٤	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	-	-	(٣٢٠)	٣٢٠	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٠٣١	-	(١,٠٣١)	المحول للمرحلة (٣)
(١,٢٥٨)	(١,٠٣١)	(١,٠٣١)	٦٤٠	(٦٤٠)	فرق عملة
٣٣٤,١١٠	٤٣٤,٢٩٥	-	٣٢,٨٠٧	٤٠١,٤٨٨	رصيد نهاية السنة

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٢٤.٥٥٠.١٨٥ دينار أردني ومبلغ ٥٤,٥٢٢,٦٣٩ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأميمات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة عقود الفوائد التبادلية الآجلة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٥.٩٩٥.٨٦٢ دينار أردني ومبلغ ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى.

٤.٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٩٥) و(٨٣) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٥٤,٩٢٣,٠٧٩ دينار أردني ومبلغ ٤٤,٠٢٤,٨٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

٤.٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٤٦. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد

الفلسطينية ذات الصلة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي من خلال احتساب سيناريو رابع مشدد بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والمشدد والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد ١٩) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٤/٢٠٢٠) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٧/٢٠٢٠) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات أو إعادة جدولتها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٣/٢٠٢٠)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

برامج الإقراض المساندة

قام البنك بمنح قروض ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من المحافظة على أعمالها وموظفيها من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسبة فوائد/ عوائد ٣٪ استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (برنامج إستدامة).