

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدقيقاته 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في فلسطين، وقد 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 تدني التسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</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. - 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 آخر التطورات للتسهيل 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 والتقديرية حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,١٦٨,٦٧٧,٢٩٢ دينار أردني ما يمثل ٦٤٪ من اجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٥٤,٧٤٨,٧٨٤ 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، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات 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 الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

نقوم كذلك بتزويد الإدارة العامة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، 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 ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالم
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢١ أيار ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٦	الموجودات
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣٤,٧٥٣,٥١٦	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤,٧٢٥,٣١١	١٣,٩٨٦,٢٨٨	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٢٢,٤٨٢	١,٧٣٨,٢٨١	١٣	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٢٢,٧١٧	٦٥٩,٧٧٢	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٨٦٦,٧٤١	٨,٦٦١,٥٤٠	١٥	موجودات غير ملموسة
١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٦,٢٩٠,٢٨٢	١٦	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٦,٦١٤,٣٣٧	٣٤,٩٨٧,٧٦٨	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٧٠٧,٦٤٧	٧,٦٥٦,٦٠٨	١٨	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٣٤٣,٥٠٣	٢٠	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٢١	ودائع العملاء
٩٣,٧٢٤,٢١٣	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	٢٢	تأمينات نقدية
٢٨,٥٩١,٩٧٨	٣٠,٩٢١,٧٧٤	٢٣	مخصصات متنوعة
٢,٤٠٩,٣٣٤	٩,٣٤٥,٧٧٠	٢٤	مخصصات الضرائب
٩,٥٦١,٦٢٣	٨,٣٩٢,٦١٨	٢٥	التزامات عقود مستأجرة
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٤٤,٣٢٠,٧٧٣	٢٦	مطلوبات أخرى
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٦٧,٦٥٢,٠٥٢	٧٢,٦٢١,٣٣٣	٢٧	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي اختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٣٨,٢٧٩,٧١٩	٢٧	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
١,٩١٢,٣٨٨	٤,٧٠٤,٨٤٧	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٣٥٣,١٩٧	٤٩,٧٠٢,٩٢٣		أرباح مدورة
٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	٣١٠,١٩٧,٦٠٠		صافي حقوق الملكية
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير الإقليمي


المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٩٥,٧٥٦,٥٤٤	١١٥,٥٧٦,٠٢٧	٢٨	الفوائد الدائنة
(١٠,٤٣٤,٦٩٢)	(١١,٨٣٧,٤٨٢)	٢٩	الفوائد المدينة
٨٥,٣٢١,٨٥٢	١٠٣,٧٣٨,٥٤٥		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٦٢٣,٢٩٥	١٦,٧١٣,٢٨٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٩٩,٩٤٥,١٤٧	١٢٠,٤٥١,٨٣٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٨٢٤,٨٤٩	٧,٠٤٧,٥٧٧		أرباح عملات أجنبية
٢,٨٢٢,٨٢٢	٣,١١١,٨٠٥		أرباح تقييم عملات أجنبية
١,٤٧٧,٥١٩	٢,٠٥٧,٩٧٥	١٠	توزيعات أرباح إستثمارات
١,٠٨٢,٦٩٨	١,١٩٠,٠٩٢		إيرادات أخرى
١١٢,١٥٣,٠٣٥	١٣٣,٨٥٩,٢٨٣		إجمالي الدخل
			المصرفات
(٢٩,٧٣٦,٥٤٣)	(٣٣,٧٤٤,٩٢٨)	٣١	نفقات الموظفين
(٢٢,٨٣٢,٩٣٨)	(٢٦,٨٢٦,٤٣٧)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,٧٨٣,٩٣٥)	(١,٩١٠,٨٩٧)	٣٣	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٤,٥٢٢,٧٠٥)	(٤,٤٤٠,٩٧٢)	١٢ و ١٤ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٦٤,٨٧٦,١٢١)	(٦٦,٩٢٣,٢٣٤)		إجمالي المصرفات
٤٧,٢٧٦,٩١٤	٦٦,٩٣٦,٠٤٩		ربح السنة قبل الضرائب
(٩,٣٢١,٠٩٥)	(١٧,٢٦٧,١٨٢)	٢٤	مصرف الضرائب
٣٧,٩٥٥,٨١٩	٤٩,٦٦٨,٨٦٧		ربح السنة

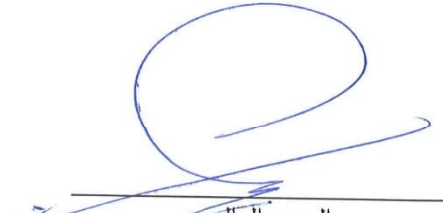

المدير الإقليمي


المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٩٥٥,٨١٩	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	
		ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٧,٧٧٦,٤٠٤	٢,٧٩٢,٤٥٩	١٠
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧,٧٧٦,٤٠٤	٢,٧٩٢,٤٥٩	
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥,٧٣٢,٢٢٣	٥٢,٤٦١,٣٢٦	
		صافي الدخل الشامل للسنة


المدير الإقليمي


المدير المالي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي حقوق الملكية	أرباح متدورة	احتياطيات					إجمالي	رأس المال المدفوع	
		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	
٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	٥٠,٣٥٣,١٩٧	١,٩١٢,٣٨٨	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٩٢,٤٥٩	-	٢,٧٩٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٥٢,٤٦١,٣٢٦	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	٢,٧٩٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٢,٥٩٤,١٤١)	(٣٢,٥٩٤,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١٢,٧٥٥,٧١٩	-	٤,٩٦٩,٢٨١	-	أرباح محولة للإدارة العامة
٣١٠,١٩٧,٦٠٠	٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٤,٧٠٤,٨٤٧	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٣٨,٢٧٩,٧١٩	١,١٥٠,٠٠٠	٧٢,٦٢١,٣٣٣	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
									الرصيد في نهاية السنة
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	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٧,٩٥٥,٨١٩	٣٧,٩٥٥,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٧٦,٤٠٤	-	٧,٧٧٦,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٤٥,٧٣٢,٢٢٣	٣٧,٩٥٥,٨١٩	٧,٧٧٦,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٦,٠٣٦,٦٢١)	(٢٦,٠٣٦,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٨٠٠,٣٥٨)	-	-	-	-	-	٣,٨٠٠,٣٥٨	-	أرباح محولة للإدارة العامة
٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	٥٠,٣٥٣,١٩٧	١,٩١٢,٣٨٨	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٢٧٦,٩١٤	٦٦,٩٣٦,٠٤٩	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
٤,٥٢٢,٧٠٥	٤,٤٤٠,٩٧٢	تعديلات:
٢٢٢,٢٩١	١٩٠,٨٥٧	٢٥
(٣٦٦,٢٨٧)	١,٣٣١	إستهلاكات وإطفاءات
٧,٧٨٣,٩٣٥	١,٩١٠,٨٩٧	٣٣
١,٧١٦,٣٤٦	٤,١٢٨,٧٥٦	٢٣
(٥٧,٩١٨)	١٢,٥٦١	فوائد التزامات عقود مستأجرة
(٥,٤٣٢)	٨,٠٢٤	خسائر (أرباح) استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٦١,٠٩٢,٥٥٤	٧٧,٦٢٩,٤٤٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
		مخصصات متنوعة
		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار سندات
		بنود أخرى غير نقدية
(٤,٦٨٠,٦٠٩)	٤,٩٤٨,٩٦١	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٠,٣٣٤,٧٢٠)	(٩,٣٤٥,٢٠٣)	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(٣٨,٥٤٢,٩٨٥)	١١,٣٥٤,٤٧١	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٥١٩,٦٩٢	١,٦٢٦,٥٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤٧,٧٢٨,٥٤٢	١١,٤٧٢,٨٧٢	موجودات أخرى
٢,٧٩٣,٣٤٦	١٦,٧٨٣,٥١٦	ودائع العملاء
(٤,٨٠٦,٧٢٢)	(١١,٧٥٢,٨٨٦)	تأمينات نقدية
٢٥٤,٧٦٩,٠٩٨	١٠٢,٧١٧,٧٤٧	مطلوبات أخرى
(٢,٩٦٩,٨٦٣)	(١,٧٩٢,٣٥٨)	٢٣
(١٣,٧٥٣,٣٣٥)	(١١,٥٦٣,٥٦٤)	٢٤
٢٣٨,٠٤٥,٩٠٠	٨٩,٣٦١,٨٢٥	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة
		دفعات مخصصات متنوعة
		ضرائب مدفوعة
		صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(٢,٠٢٠,٤٠٥)	ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٣٢١,٧٦٨)	(١,٦٨٦,٤٤٩)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٨٤١,٤٣٥	١,٥١٧	بيع عقارات وآلات ومعدات
١٨٠,١٨٠,٤١٣	٥٩,٣٩٧,٥٧١	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩١,٩١١,٠٧١)	(٥٢,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٨,٦٢٥)	(٢١٢,٧٠٠)	شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٤٠٥,٣٨١)	(٣١٥,٧٩٩)	مشاريع تحت التنفيذ
(١٤,٧٠٤,٩٩٧)	٣,١٦٣,٧٣٥	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(٢٦,٠٣٦,٦٢١)	(٣٢,٥٩٣,٥٣٨)	أنشطة التمويل
(١,٦٧٤,٦٣٣)	(١,٥٢٥,٢٩٣)	٢٥
(٢٧,٧١١,٢٥٤)	(٣٤,١١٨,٨٣١)	أرباح محولة للإدارة العامة
١٩٥,٦٢٩,٦٤٩	٥٨,٤٠٦,٧٢٩	تسديد التزامات عقود مستأجرة
١,٠٤١,٠٦٤,٦٤٥	١,٢٣٦,٦٩٤,٢٩٤	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١,٢٣٦,٦٩٤,٢٩٤	١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣	٣٤
٩,٦٩٣,٩١٦	١١,٩٤١,٢٥٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٦,٦٦٥,٠٥٠	١١٣,٥٥٣,٠٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		فوائد مدفوعة
		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 ٢٠٢٢

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 ٦٤٠,٨ مليون دينار أردني موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. بلغ رصيد علاوة الأصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. بلغت نسبة كفاية رأس المال لمجموعة البنك العربي ١٦,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٣ 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.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 (٣٥) فرعاً والتي يعمل فيها (٩٣٨) و (٩١٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل 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 المقرر من سلطة النقد الفلسطينية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٢٣/١) المنعقدة ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣.

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
٢٠٢١	٢٠٢٢			
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 ٢٠٢٢. 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. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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 إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 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" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير المحاسبة 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. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على المعيار 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 إنتاجه في فترة 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 إنتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات 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 أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". إن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد. لم يكن لهذه التعديلات 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

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) إلى (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 في نهاية الفترة المالية،
- أن 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 ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات الفروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

٣.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - 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 للفترات 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 الأخرى، 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 للتعويض، 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 الجوهرى في الشروط والاحكام

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 تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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 جوهريّة.

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء 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 التمير المباشر.

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

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

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

ب. المطلوبات المالية

يتم 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما 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 إثباتها 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 إلغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، 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 التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 كتنازل 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 إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب 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 لبند 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 وأي خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية.

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود الفائدة المستقبلية وعقود خيارات الشراء) 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 والإجتهادات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني 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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تخصيص 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 وإجراءات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإقرار 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 فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأى الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأى الإدارة أن قطاعهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المقترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

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

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

يجب الأخذ بعين الإعتبار 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 إحتماالية 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 بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والافلاس والوفاء وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

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

لضمان 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

٦. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٥,١١٢,٦٣١	١٩٤,١٧٧,٣٨٦	نقد في الخزينة
٥٤,٥٢٤,٤٤٩	١٣٧,٥٣٨,٣٠١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٦,٠٧٠,٣٦٠	١٩٦,٧٢٥,١٥٧	وديعة رأسمالية
٥٣٦,٣٤٢,٤٤٠	٥٣٩,٠٧٥,٨٤٤	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٧١,٠٦٦)	(٢٨٠,٥٤٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	

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

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

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

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	-	-	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
(٧٣,٦٦٨,٦٤٩)	-	-	(٧٣,٦٦٨,٦٤٩)	صافي الحركة
٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	-	-	٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	-	-	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٢٠١,٣١١	-	-	٨٠,٢٠١,٣١١	صافي الحركة
٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	-	-	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٠,٥٤٤	-	-	٢٨٠,٥٤٤	الرصيد في بداية السنة
(١٠٩,٤٧٨)	-	-	(١٠٩,٤٧٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٧١,٠٦٦	-	-	١٧١,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٥٨,٤١٨	-	-	٤٥٨,٤١٨	الرصيد في بداية السنة
(١٧٧,٨٧٤)	-	-	(١٧٧,٨٧٤)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨٠,٥٤٤	-	-	٢٨٠,٥٤٤	الرصيد في نهاية السنة

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٢,٩٥٤,٩٠٠	٥٧,٦٢٣,٠٦٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٢٠٤,١٩٢,٠٠٠	٢٥٠,٢٣٧,٥٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(٤٥,٥٧٠)	(١١٧,٣٢٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٥٧,٦٢٣,٠٦٥ و١٣٢,٩٥٤,٩٠٠ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	-	-	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٩,٢٨٦,٣٣٥)	-	-	(٢٩,٢٨٦,٣٣٥)	صافي الحركة
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	-	-	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	-	-	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	الرصيد في بداية السنة
١٣٧,٠٦٢,٧٩٤	-	-	١٣٧,٠٦٢,٧٩٤	صافي الحركة
٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	-	-	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٥,٥٧٠	-	-	٤٥,٥٧٠	الرصيد في بداية السنة
٧١,٧٥٨	-	-	٧١,٧٥٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١١٧,٣٢٨	-	-	١١٧,٣٢٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٣٨٤	-	-	١٢,٣٨٤	الرصيد في بداية السنة
٣٣,١٨٦	-	-	٣٣,١٨٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥,٥٧٠	-	-	٤٥,٥٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٣٩٢,٦٥٩	١٠,٠٣١,٢٧٤	حسابات جارية
٧٧١,٤٥٥,٥١٠	٩٠٦,٥٧٣,٨٨٠	ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	٢,٠٢٠,٤٠٥	ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	
١٠,١٦٤,٨٧١	٢٤,٦٧٤,٧٢٦	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢٠,٧٤٠	٢٤١,٩٩٤	فوائد مدفوعة للإدارة العامة والفروع الخارجية
٤,٦٧٠,٠٠٠	٦,٠٥١,٠٠٠	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٦,٥٩٠,٩٣٨	٣,٩٥٥,٤٧٢	حسابات جارية مدينة
٣٤٩,١٨٨,٠٥٧	٣٢٩,٦٣٧,١٣٢	قروض وكمبيالات
٨,٠٧٥,٧٩٣	١١,٥٢٩,٨٠٢	بطاقات الائتمان
٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢	<u>القروض العقارية</u>
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦٩,٨٩٦,٥٤٦	١١٥,٥٤٦,١٦٩	حسابات جارية مدينة
٢٦٨,٥١٤,٦٣٥	٣٣٢,٤٩٧,٥٩٣	قروض وكمبيالات
		<u>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</u>
٤١,٩٣٥,٤٩٧	٢١,٨٨٤,٤٧٠	حسابات جارية مدينة
٨٤,٤٣٧,٥٩٣	٦٤,١٧٧,٩٨١	قروض وكمبيالات
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	<u>الحكومة والقطاع العام</u>
١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	
(٨,٧٢٦,٨٩١)	(٩,٨١٥,٣١١)	فوائد معلقة
(٥٢,٢٧٤,١٨٨)	(٥١,٥٣٢,٨٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		حسب القطاع:
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	قطاع عام
		قطاع خاص:
٤٦٠,٥٨٠,٢٨٤	٥٢٨,٨٤٣,٨٢٨	شركات ومؤسسات
٦١٩,١٧٨,٠٩٧	٦١٣,٣٩٣,٠٥٢	أفراد
١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	
		حسب المنطقة الجغرافية:
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٧٦,٦٧١,٢٨٢	١,٣٦٦,٤٥١,٢٧٣	داخل فلسطين
١٢,٩٩٠,١٠٢	٩,٨٤٤,٢٩٧	خارج فلسطين
١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٦٤٢,٣١٩	٨,٧٢٦,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٢٧,٨٩٦	١,٩٩٠,٩٢٧	فوائد معلقة خلال السنة
(٥٩١,٥٣٩)	(٧٧٤,٤٥٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٦١,٠١٥)	(١٤٤,٤٧٩)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩,٢٣٠	١٦,٤٢٩	فروقات عملة
٨,٧٢٦,٨٩١	٩,٨١٥,٣١١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٥٦,٦٧٦,٩٠٧	١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	٥٣,٧٣٤,٦٢١	٣١,٤٩٥,١٩٧	١,٣١٣,١٥٨,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٣٧٨,٩٦٣	(١١,٨٣٨,٧١٣)	(٦,٩٦٨,٠٨١)	(١٠,٤٣٠,٢٤٤)	٥,٥٥٩,٦١٢	صافي التغير خلال العام
-	-	(١,٣٦٤,٠٦٩)	(٣,٣١٣,٠٣٨)	٤,٦٧٧,١٠٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١,٠٣٦,٠٥٣)	٥٥,٣٤٠,٣٦٤	(٥٤,٣٠٤,٣١١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٠,٣٤٨,٣٦٩	(٤,١٠٩,٠٠٢)	(٦,٢٣٩,٣٦٧)	المحول للمرحلة (٣)
(٦٦٧,٥٩٥)	(٤١٠,٩٣٢)	(٤١٠,٩٣٢)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
-	(٢٧,٧٤٩)	(٢٧,٧٤٩)	-	-	تسهيلات معدومة
-	-	-	-	-	اعادة تصنيف بين القطاعات
١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	٥٤,٢٧٦,١٠٦	٦٨,٩٨٣,٢٧٧	١,٢٦٢,٨٥١,٤٩٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣,٩٢٦,١٣٤	٥٢,٢٧٤,١٨٨	٣٦,٩٢٣,٣٦٧	٥,٦٣٦,٦٢٢	٩,٧١٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
٧,٨٩٤,٣٨٦	١,٢٧٠,٠٤٤	(٥٦١,٨١٨)	١,٩١٩,٥٤٦	(٨٧,٦٨٤)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٥,٦٧٣)	(١٠,٤٠٢)	١٦,٠٧٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٢٩,٢٠٧)	٢٥٣,٣٧٨	(٢٢٤,١٧١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢,١٥٧,٣٢٢	(٢,١٣١,٨٦٩)	(٢٥,٤٥٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٣٧٩,٤٤٠)	(٢٦٦,٤٥٤)	(٢٦٦,٤٥٤)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
-	(٣٣٤)	(٣٣٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٣٣,١٠٨	(١,٧٤٤,٥٥٥)	(١,٧٤٤,٥٥٥)	-	-	فروقات عملة
٥٢,٢٧٤,١٨٨	٥١,٥٣٢,٨٨٩	٣٦,٤٧٢,٦٤٨	٥,٦٦٧,٢٧٥	٩,٣٩٢,٩٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٨,٤١١,١٨١	٤,٤٠٣,٠٠٠	١,٥٥٥,٤٤٩	٣٣٢,٤٥٢,٧٣٢	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٧٥٩,٩٥١	(٥٠١,٤٧٢)	(٤٢١,١٠٥)	٧٦,٦٨٢,٥٢٨	صافي التغير خلال العام
-	-	٣٣٣,٦٥٢	(٣٣٣,٦٥٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٥٧١,٥١٦	(١,٥٧١,٥١٦)	-	المحول للمرحلة (٣)
٣٣,٨٧٢,٦٣٠	٤,٧٣٦,٩٩٦	٣,٩٧٧,٩٢٨	٢٥,١٥٧,٧٠٦	إعادة تصنيف بين القطاعات
٤٤٨,٠٤٣,٧٦٢	١٠,٢١٠,٠٤٠	٣,٨٧٤,٤٠٨	٤٣٣,٩٥٩,٣١٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٨,٦٧٨,٨٠٠	٤,٣٩٤,٩٢١	-	٣٥٤,٢٨٣,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٠,٢٦٧,٦١٩)	٨,٠٧٩	٦٩٧,٢٦٥	(٢٠,٩٧٢,٩٦٣)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٣٢٠,١٦٠)	٣٢٠,١٦٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	١,١٧٨,٣٤٤	(١,١٧٨,٣٤٤)	المحول للمرحلة (٢)
٣٣٨,٤١١,١٨١	٤,٤٠٣,٠٠٠	١,٥٥٥,٤٤٩	٣٣٢,٤٥٢,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٢٥٥,٣١٥	٣,٢٩١,٤٤٥	٩٨٠,٤٣٢	٩٨٣,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٧٧٨,٩٥٤	(٥١٢,٥٩٥)	١,١٤٢,٦٥٩	١٤٨,٨٩٠	صافي التغير خلال العام
-	-	٩٠	(٩٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٥٧١,٥١٦	(١,٥٧١,٥١٦)	-	المحول للمرحلة (٣)
(٢٣٥,٩٦٥)	(٢٣٥,٩٦٥)	-	-	فروقات عمله
٤,٦٤٥,٢٩٨	٣,١٥٤,٢٩٣	١,٤٤٦,٨٦٣	٤٤,١٤٢	إعادة تصنيف بين القطاعات
١٠,٤٤٣,٦٠٢	٧,٢٦٨,٦٩٤	١,٩٩٨,٥٢٨	١,١٧٦,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٦٣,٢٠٠	٣,٠٩١,٤٣٧	٥٨,٩٨٠	١,٧١٢,٧٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣٩٢,١١٥	٢٠٠,٠٠٨	٩١٥,٨٧٢	(٧٢٣,٧٦٥)	صافي التغير خلال العام
-	-	٥,٥٨٠	(٥,٥٨٠)	المحول للمرحلة (٢)
٥,٢٥٥,٣١٥	٣,٢٩١,٤٤٥	٩٨٠,٤٣٢	٩٨٣,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٣٧٣,٠٩٠	٢٥,٢٦٦,٠٠٤	٧,٨٤٢,٦٥٨	٩٣,٢٦٤,٤٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٦,٢١١,٣٣٧)	(٢,٠٨٣,٢١٣)	٨٧٧,٢٨٨	(٥,٠٠٥,٤١٢)	صافي التغير خلال العام
-	-	(١,١٤٧,٨٢٥)	١,١٤٧,٨٢٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣,٦٩٤,٣٩٦	(٣,٦٩٤,٣٩٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٢٨٠,٥٧٤	(١,٢٤٤,٢٧٤)	(٣٦,٣٠٠)	المحول للمرحلة (٣)
(١٧٦,١٧٩)	(١٧٦,١٧٩)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
(٢٧,٧٤٩)	(٢٧,٧٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣٣,٨٩٥,٣٧٤)	(٤,٧٥٩,٧٤٠)	(٣,٩٧٧,٩٢٨)	(٢٥,١٥٧,٧٠٦)	إعادة تصنيف بين القطاعات
٨٦,٠٦٢,٤٥١	١٩,٤٩٩,٦٩٧	٦,٠٤٤,٣١٥	٦٠,٥١٨,٤٣٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣٤,٠٣٢,٧٨٣	٢٣,٥٥٧,٣٠٧	٨,٢٤٣,١٩٧	١٠٢,٢٣٢,٢٧٩	الرصيد في بداية السنة
(٧,١١٢,٤٤١)	٣٨٠,٢٥٤	(٢٧٤,٢٦٧)	(٧,٢١٨,٤٢٨)	صافي التغير خلال العام
-	(١٩٦,٨٩٠)	(٤٠٦,١٣٢)	٦٠٣,٠٢٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢,١١١,١٣٢	(٢,١١١,١٣٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢,٠٧٢,٥٨٥	(١,٨٣١,٢٧٢)	(٢٤١,٣١٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٥٤٧,٢٥٢)	(٥٤٧,٢٥٢)	-	-	استبعادات
١٢٦,٣٧٣,٠٩٠	٢٥,٢٦٦,٠٠٤	٧,٨٤٢,٦٥٨	٩٣,٢٦٤,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٠٢٣,١٤٢	١٧,٩١٠,٨٤١	٣,٩٩٧,٨٩٣	١١٤,٤٠٨	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٦٤,٢٤٢)	(٤٨٩,١٧٦)	(٨٦٠,٢٠٣)	٢٨٥,١٣٧	صافي التغير خلال العام
-	-	(٤,٧٤٢)	٤,٧٤٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢٠,٤٠٦	(٢٠,٤٠٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٨٨,٥٨٠	(٣٨٧,٩٧٢)	(٦٠٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٩٥,٨٤٨)	(٩٥,٨٤٨)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
(٣٣٤)	(٣٣٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٨٣٢,٠٧٢)	(٨٣٢,٠٧٢)	-	-	فروقات عملة
(٤,٦٦٧,٩٣٨)	(٣,١٧٦,٩٣٣)	(١,٤٤٦,٨٦٣)	(٤٤,١٤٢)	إعادة تصنيف بين القطاعات
١٥,٣٦٢,٧٠٨	١٣,٧٠٥,٠٥٨	١,٣١٨,٥١٩	٣٣٩,١٣١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٥٦٨,٦١٦	١٥,٤٧٢,٦٠٤	٥٩٢,١٨٠	٥٠٣,٨٣٢	الرصيد في بداية السنة
٥,١٢٠,٨٠٩	١,٩٤٩,٤٩٢	٣,٥٤٣,٩٢٨	(٣٧٢,٦١١)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٥٣٧)	٥٣٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٣,٦٢٢	(١٣,٦٢٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥٥,٠٢٨	(١٥١,٣٠٠)	(٣,٧٢٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٩٧,٩٥١)	(٢٩٧,٩٥١)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٦٣١,٦٦٨	٦٣١,٦٦٨	-	-	فروقات عملة
٢٢,٠٢٣,١٤٢	١٧,٩١٠,٨٤١	٣,٩٩٧,٨٩٣	١١٤,٤٠٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٣,٨٥٤,٧٨٨	١٤,٧٦٩,٤٥٠	٨,٩٨٢,٩٠٠	٣٤٠,١٠٢,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٥٢٠,٣٧٣)	(٣,٨٨٤,٨٥١)	(٣,٧٨٠,٥٩٨)	(١٠,٨٥٤,٩٢٤)	صافي التغير خلال العام
-	(٨١٥,٠٢٤)	(٥٧٧,٩١٤)	١,٣٩٢,٩٣٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٨٧,٦٠١)	٢٨,٣٧٦,٨٠٦	(٢٨,٠٨٩,٢٠٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤,١٥٣,٧١٧	(٧٢٨,٢٢٢)	(٣,٤٢٥,٤٩٥)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٣٤,٧٥٤)	(٢٣٤,٧٥٤)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
٢٢,٧٤٥	٢٢,٧٤٥	-	-	إعادة تصنيف بين القطاعات
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	١٣,٧٢٣,٦٨٢	٣٢,٢٧٢,٩٧٢	٢٩٩,١٢٥,٧٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٩,٢٦١,٢٠٠	١٢,٥٠٢,٤٧٧	١١,٣٦٢,٣٥٠	٣٢٥,٣٩٦,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٤,٧١٣,٩٣١	(٢,٢٥٥,٣٥٢)	٤,٥٨٩,٧١٤	١٢,٣٧٩,٥٦٩	صافي التغير خلال العام
-	(٨٢٤,٦١٣)	(٦,٤٦٤,٠٢٣)	٧,٢٨٨,٦٣٦	المحول للمرحلة (١)
-	(١٢٩,٦٦١)	١,٧٤٠,٥١٣	(١,٦١٠,٨٥٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥,٥٩٦,٩٤٢	(٢,٢٤٥,٦٥٤)	(٣,٣٥١,٢٨٨)	المحول للمرحلة (٣)
(١٢٠,٣٤٣)	(١٢٠,٣٤٣)	-	-	استبعادات
٣٦٣,٨٥٤,٧٨٨	١٤,٧٦٩,٤٥٠	٨,٩٨٢,٩٠٠	٣٤٠,١٠٢,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٢٣٤,٣١٩	٧,٥٥٨,٦٤٥	٥١٩,١٢٦	٨,١٥٦,٥٤٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٩,٣١٧	٣٨٠,٥١٥	١,٣٦١,١٠٦	(٤٦٢,٣٠٤)	صافي التغير خلال العام
-	(٥,٠٦١)	(٣,٨٦٤)	٨,٩٢٥	المحول للمرحلة (١)
-	(١٥,٠٩٢)	١٩٧,٦٧٣	(١٨٢,٥٨١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٧٨,٧١٩	(١٥٦,٥٠٦)	(٢٢,٢١٣)	المحول للمرحلة (٣)
(١٧٠,٦٠٦)	(١٧٠,٦٠٦)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
(٦٧٦,٥١٨)	(٦٧٦,٥١٨)	-	-	فروقات عملة
٢٢,٦٤٠	٢٢,٦٤٠	-	-	اعادة تصنيف بين القطاعات
١٦,٦٨٩,١٥٢	٧,٢٧٣,٢٤٢	١,٩١٧,٥٣٥	٧,٤٩٨,٣٧٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٥٧٨,٠١٥	٦,٣٨٠,٨٤٥	٨٨٧,٣٩٢	١١,٣٠٩,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
(٢,٤٦٣,٦٤٧)	٨٩٢,٤١٣	(٢٠٩,١٨٢)	(٣,١٤٦,٨٧٨)	صافي التغير خلال العام
-	(٥,٩٩٦)	(٣٦,٢٥٢)	٤٢,٢٤٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٧,١٨٢)	٤٦,٧٠٦	(١٩,٥٢٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٩٨,٦١٤	(١٦٩,٥٣٨)	(٢٩,٠٧٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٨١,٤٨٩)	(٨١,٤٨٩)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٢٠١,٤٤٠	٢٠١,٤٤٠	-	-	فروقات عملة
١٦,٢٣٤,٣١٩	٧,٥٥٨,٦٤٥	٥١٩,١٢٦	٨,١٥٦,٥٤٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	-	-	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	الرصيد في بداية السنة
(٧٥,٨٤٤,٣١٣)	-	-	(٧٥,٨٤٤,٣١٣)	صافي التغير خلال العام
٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	-	-	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	-	-	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
٦٥,٣٤١,٢٨٦	-	-	٦٥,٣٤١,٢٨٦	صافي التغير خلال العام
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	-	-	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٢,٢٦٣	-	-	٢٢٢,٢٦٣	الرصيد في بداية السنة
(١٣٥,١٧٢)	-	-	(١٣٥,١٧٢)	صافي التغير خلال العام
٨٧,٠٩١	-	-	٨٧,٠٩١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٣٦٦	-	-	٢٥٩,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة
(٣٧,١٠٣)	-	-	(٣٧,١٠٣)	صافي التغير خلال العام
٢٢٢,٢٦٣	-	-	٢٢٢,٢٦٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض العقارية:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	٩,٢٩٦,١٦٧	١٣,١١٤,١٩٠	٢٣٧,٤٣٥,٨٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٧٧,٣٥٩	(٤٩٨,٥٤٥)	(٧,١٠٥,٨٢٩)	٢٠,٥٨١,٧٣٣	صافي التغير خلال العام
-	(٥٤٩,٠٤٥)	(١,٥٨٧,٢٩٩)	٢,١٣٦,٣٤٤	المحول إلى المرحلة (١)
-	(٧٤٨,٤٥٢)	٢٢,٩٣٥,٥١٠	(٢٢,١٨٧,٠٥٨)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	٣,٣٤٢,٥٦٢	(٥٦٤,٩٩٠)	(٢,٧٧٧,٥٧٢)	المحول إلى المرحلة (٣)
٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢	١٠,٨٤٢,٦٨٧	٢٦,٧٩١,٥٨٢	٢٣٥,١٨٩,٣٠٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	٨,٩٩٠,٤٠٧	١١,٣٦٢,٣٥٠	٢٤٩,٧٨٩,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٢٩٦,١٩٤)	(١,٧٢٧,٣٦٣)	٨,٢٦٥,٥٦٠	(١٦,٨٣٤,٣٩١)	صافي التغير خلال العام
-	(١,٦٩٩,٦١٧)	(٩,٢٨١,١٦١)	١٠,٩٨٠,٧٧٨	المحول إلى المرحلة (١)
-	(٤١٠,٨٢٨)	٥,٠٧٢,٧٦٢	(٤,٦٦١,٩٣٤)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	٤,١٤٣,٥٦٨	(٢,٣٠٥,٣٢١)	(١,٨٣٨,٢٤٧)	المحول إلى المرحلة (٣)
٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	٩,٢٩٦,١٦٧	١٣,١١٤,١٩٠	٢٣٧,٤٣٥,٨٥٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني القروض العقارية:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨,٥٣٩,١٤٩	٨,١٦٢,٤٣٦	١٣٩,١٧١	٢٣٧,٥٤٢	الرصيد في بداية السنة
٤١١,١٨٧	٥٩,٤٣٨	٢٧٥,٩٨٤	٧٥,٧٦٥	صافي التغير خلال العام
-	(٦١٢)	(١,٧٩٦)	٢,٤٠٨	المحول إلى المرحلة (١)
-	(١٤,١١٥)	٣٥,٢٠٩	(٢١,٠٩٤)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	١٨,٥٠٧	(١٥,٨٧٥)	(٢,٦٣٢)	المحول إلى المرحلة (٣)
٨,٩٥٠,٣٣٦	٨,٢٢٥,٦٥٤	٤٣٢,٦٩٣	٢٩١,٩٨٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٥٦,٩٣٧	٣,١٤٩,٦٤٣	٢٣١,٨٥٠	٢٧٥,٤٤٤	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٨٢,٢١٢	٤,٩٨١,١٩٣	(٦٧,٢٤٧)	(٣١,٧٣٤)	صافي التغير خلال العام
-	(٩٩٦)	(٥,٦٣٧)	٦,٦٣٣	المحول إلى المرحلة (١)
-	(٦,٦٨٤)	١٥,٨٥٣	(٩,١٦٩)	المحول إلى المرحلة (٢)
-	٣٩,٢٨٠	(٣٥,٦٤٨)	(٣,٦٣٢)	المحول إلى المرحلة (٣)
٨,٥٣٩,١٤٩	٨,١٦٢,٤٣٦	١٣٩,١٧١	٢٣٧,٥٤٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٢١٥,٢٤٦	١٧,٦٧٥,١٠٣	الرصيد في بداية السنة
٣٧٩,٤٤٠	٢٦٦,٤٥٤	الإضافات
٨٠,٤١٧	(١,٨٣٩,٣٧٦)	فروقات عملة
١٧,٦٧٥,١٠٣	١٦,١٠٢,١٨١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٧١٤,٧٢٦	١٨,١١٨,١٤٢	الرصيد في بداية السنة
٦١,٠١٥	١٤٤,٤٧٩	إضافات
٣٤٢,٤٠١	(١,٨٨٨,٥٨١)	فروقات عملة
١٨,١١٨,١٤٢	١٦,٣٧٤,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٣,٤٠١,٩٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣,٤٨٠,٨٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٥٥,٢٠٧,٨٥٢ دينار أردني ومبلغ ٥٦,٤٦٩,٨٥٢ دينار أردني أي ما نسبته ٤.٠١% و ٤,٠٦% 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤٤,٤٦٠,٧٩٥ دينار أردني ومبلغ ٤٦,٦١٢,١١٦ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٢٩% و ٣,٣٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢,٤٧٦,٢٢١ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٦,١٠٢,١٨١ دينار أردني ١٦,٣٧٤,٠٤٠ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٨٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢,٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢,٥٠٦,٥٠٩ دينار أردني ومبلغ ٢,٠٩٨,١٧٣ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ دينار ٤٨٦,٧٠٣,٩٥١ أردني ومبلغ ٣٨٨,٧٦١,٦٠٦ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٢٣٦,٥٦١,٧٢٦ دينار أردني أي ما نسبته ١٧.١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٥٧,٧٨٩,٣٠٥ دينار أردني أي ما نسبته ١٨.٤٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة التمويلات المعادة هيكلتها والتمويلات المعادة جدولتها مبلغ ٧,٥٤٩,١٩٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	قطاع عام
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	
٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	
٩٦,١١٥,٩٣٣	١١٣,٦٥٣,٣٤٨	الصناعة والزراعة
٩,٩٩١,٤٨٨	١٦,٩٢٧,٢٩٤	قطاع التصنيع
١٠٦,١٠٧,٤٢١	١٣٠,٥٨٠,٦٤٢	قطاع الزراعة
١٥٠,١٦٤,٦٠٢	١٤٤,٠٨٢,٤١٢	القطاع الخدماتي
١٥٠,١٦٤,٦٠٢	١٤٤,٠٨٢,٤١٢	
١٠٨,٤٥٤,٩٠٠	١٢٢,٦٤٠,٩٢٠	تجارة بالجملة والمفرق
٤٦,٤٨٠,٦٧٢	٥٢,٥٦٠,٣٩٤	تجارة داخلية
١٥٤,٩٣٥,٥٧٢	١٧٥,٢٠١,٣١٤	تمويل أصحاب المهن
٢٩٦,٦٦٠,٦٨٣	٣١١,١٩٤,٤٨٨	عقارات وإنشاءات
٣,٣٤٦,٥٤٣	٢,٢٣٢,٠٦٧	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٣٠٠,٠٠٧,٢٢٦	٣١٣,٤٢٦,٥٥٥	عقارات تجارية وإستثمارية
٢٣,٨٥١,٣٣٦	٢٠,٥٨٣,٧٥٤	تمويلات استهلاكية
٣٣٤,٥٦٥,٧٦٣	٣١٩,١٤٢,٠١٢	تمويل السيارات
٣٥٨,٤١٧,٠٩٩	٣٣٩,٧٢٥,٧٦٦	تمويل السلع الاستهلاكية
١٠,١٢٦,٤٦١	٣٩,٢٢٠,١٩١	أخرى
١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب العملات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الشيكل
٦٧٤,٠٨٣,٨١٠	٦٠٨,١٥٣,٥٥٨	الدينار
١٣٤,٧٥٧,٧٦٢	٩٨,٠٦١,٢٩٠	الدولار
٥٦٦,٦٠٦,٠٦٢	٦٤٦,٥٠٣,٥٦٠	اليورو
١٤,٢١٣,٧٥٠	٢٣,٥٧٧,١٦٢	
١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	١,٣٧٦,٢٩٥,٥٧٠	

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢٣,٥٥٧,١٧١	٢٧,٦٨٠,٠٠٧	أسهم غير مدرجة
٨,١٩١,١٨٦	٧,٠٧٣,٥٠٩	
٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣٤,٧٥٣,٥١٦	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥,٨٦٤,٠١٦)	١,٩١٢,٣٨٨	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٧٦,٤٠٤	٢,٧٩٢,٤٥٩	التغير في القيمة العادلة
١,٩١٢,٣٨٨	٤,٧٠٤,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢,٠٥٧,٩٧٥ دينار أردني ومبلغ ١,٤٧٧,٥١٩ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٥٤,٢٣٨,٥٠٠	٥٤,٢٣٨,٥٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
٧,٣٩٧,٥٧١	-	أذونات الدفع الحكومية***
٢٥,٤٤٥	١٢,٨٨٤	ينزل: صافي خصم وعلاوات إصدار*
٢٨١,٦٦١,٥١٦	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	
(٢,٤٥٤,٨٥٢)	(٢,٩٢٧,٥٠١)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	

* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٢,٨٥% إلى ٥,٢٥% وتستحق خلال سنتين.

** 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% تم تسديد قيمة الأذونات الحكومية خلال العام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨١,٦٦١,٥١٦	-	-	٢٨١,٦٦١,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
(٧,٤١٠,١٣٢)	-	-	(٧,٤١٠,١٣٢)	صافي التغير خلال العام
٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	-	-	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	-	-	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	الرصيد في بداية السنة
١١,٧٨٨,٥٧٦	-	-	١١,٧٨٨,٥٧٦	صافي التغير خلال العام
٢٨١,٦٦١,٥١٦	-	-	٢٨١,٦٦١,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٥٤,٨٥٢	-	-	٢,٤٥٤,٨٥٢	الرصيد في بداية السنة
	-	-		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية
٤٧٢,٦٤٩			٤٧٢,٦٤٩	المتوقعة
٢,٩٢٧,٥٠١	-	-	٢,٩٢٧,٥٠١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٥٢,٤٦٦	-	-	٢,٣٥٢,٤٦٦	الرصيد في بداية السنة
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية
١٠٢,٣٨٦	-	-	١٠٢,٣٨٦	المتوقعة
٢,٤٥٤,٨٥٢	-	-	٢,٤٥٤,٨٥٢	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	
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							الكلفة:
٤٨,٥٤٦,٩٥٤	١,٤٥٤,١٧٢	١٤,٢١٤,١٤٨	٨,٠٤٠,٥٦٩	١٠,٩٧٢,٨٥٩	١٠,١٤٠,٤٠٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٦,٤٤٩	-	١,١١١,٦٠٧	٢٧٧,٨٦٦	٢٧٤,٦٠٤	٢٢,٣٧٢	-	إضافات
(٣٥٢,٨٢٤)	-	(٢٤٩,٧١٠)	-	(١٠٣,١١٤)	-	-	استبعادات
٤٩,٨٨٠,٥٧٩	١,٤٥٤,١٧٢	١٥,٠٧٦,٠٤٥	٨,٣١٨,٤٣٥	١١,١٤٤,٣٤٩	١٠,١٦٢,٧٧٨	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٣٣,٨٢١,٦٤٣	١,٣٢٧,٣٤٠	١٠,٨٨٣,٣٣٨	٦,٧٢٦,٨٨٢	٨,٤١٨,٤٢٧	٦,٤٦٥,٦٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢٢,٦٢٤	٦٣,٠٣٠	١,٢٩٩,٨٠٢	٣١٣,٣٧٦	٥٨٧,٠٠٩	١٥٩,٤٠٧	-	استهلاك السنة
(٣٤٩,٩٧٦)	-	(٢٤٩,٦٤٣)	-	(١٠٠,٣٣٣)	-	-	استبعادات
٣٥,٨٩٤,٢٩١	١,٣٩٠,٣٧٠	١١,٩٣٣,٤٩٧	٧,٠٤٠,٢٥٨	٨,٩٠٥,١٠٣	٦,٦٢٥,٠٦٣	-	الرصيد في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية
١٣,٩٨٦,٢٨٨	٦٣,٨٠٢	٣,١٤٢,٥٤٨	١,٢٧٨,١٧٧	٢,٢٣٩,٢٤٦	٣,٥٣٧,٧١٥	٣,٧٢٤,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤,٧٢٥,٣١١	١٢٦,٨٣٢	٣,٣٣٠,٨١٠	١,٣١٣,٦٨٧	٢,٥٥٤,٤٣٢	٣,٦٧٤,٧٥٠	٣,٧٢٤,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣ . مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٤٢٢,٤٨٢	الرصيد في بداية السنة
١,٤٠٥,٣٨١	٩٠٨,٠٢٦	إضافات
(٨٦٣,٠٢٩)	(٥٧١,٠١٠)	محول إلى العقارات والآلات والمعدات
(٦٦٩,٤٢٢)	(٢١,٢١٧)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
١,٤٢٢,٤٨٢	١,٧٣٨,٢٨١	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٣٢٢,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
٦٦٩,٤٢٢	٢١,٢١٧	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
-	(٣٦,٤٤٦)	استيعادات
(٧٤٧,٦٥٩)	(٦٤٧,٧١٦)	إطفاءات
١,٣٢٢,٧١٧	٦٥٩,٧٧٢	الرصيد في نهاية السنة

١٥ . حق استخدام أصول مستأجرة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,٨٦٦,٧٤١	رصيد بداية السنة
٢,٠٦٦,٩٥٤	٣٤٠,٥٢٦	إضافات
-	(١٧٥,٠٩٥)	استيعادات
(١,٣٨٨,٨١٩)	(١,٣٧٠,٦٣٢)	استهلاك السنة
٩,٨٦٦,٧٤١	٨,٦٦١,٥٤٠	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، فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٥,٠٥٧,٤٦٤	رصيد بداية السنة
٢,٦١١,٠١٦	٣,٠٣٧,١٠١	إضافات
(٢,٣٦٨,١١١)	(١,٨٠٤,٢٨٣)	إطفاءات
١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٦,٢٩٠,٢٨٢	رصيد نهاية السنة

١٧. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٨٢١,٣١٣	١٩,٧٠٨,٣٢٦	مشتقات مالية مدينة
٧,٧٠٠,٠٨٩	٩,٧٢٣,٠٧٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢,٦٧٤,١١١	٢,٦٧٤,١١١	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك*
٢٦٣,٩٣٠	٣٦٩,٢١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٥٢٤	٣٦٢,٦٥٢	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
١٢٤,٥٢٠	١٣٧,٥١٢	قرطاسية ومطبوعات
٥,٦٥٢,٣٢٧	-	شيكات المقاصة
٢,٣٦٧,٥٢٣	٢,٠١٢,٨٧٦	أخرى
٣٦,٦١٤,٣٣٧	٣٤,٩٨٧,٧٦٨	

* بلغت القيمة العادلة للأراضي المملوكة والتي آلت ملكيتها للبنك ٣,٣٤٠,١٣٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٨. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القرض الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

١٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	<u>ودائع سلطة النقد الفلسطينية:</u>
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	٣٦,٥٤٣	<u>ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية</u>
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب

٢٠. ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٣٤٣,٥٠٣

ودائع تحت الطلب

٢١. ودائع العملاء

المجموع	الشركات				الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٠٧,٥٩٤,٦١٩	٥٨,٧٩٩,٣٤٠	١٣٩,١٦٨,٠١٤	١٠١,١٩١,٨٥٣	١,١٠٨,٤٣٥,٤١٢	١,١٠٨,٤٣٥,٤١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٩,٢٨١,٩١٨	-	٦٦٤,٤٧٤	٥١٢,٨٠٣	٦٣٨,١٠٤,٦٤١	٦٣٨,١٠٤,٦٤١	ودائع التوفير
٦٥٢,٤٨٢,٩٩٦	٢٨,١٣٠,٩٢٩	٢٦,١٣١,٧٦٧	٣٤,٩٢٦,٩٤٢	٥٦٣,٢٩٣,٣٥٨	٥٦٣,٢٩٣,٣٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	٨٦,٩٣٠,٢٦٩	١٦٥,٩٦٤,٢٥٥	١٣٦,٦٣١,٥٩٨	٢,٣٠٩,٨٣٣,٤١١	٢,٣٠٩,٨٣٣,٤١١	

المجموع	الشركات				الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٣,٤٢١,٢٨٨	١٢٢,٥٧٥,٥١٢	١٤٥,٤٩٢,٤٢٤	٩٢,٣٦٧,١٠٦	١,٠٦٢,٩٨٦,٢٤٦	١,٠٦٢,٩٨٦,٢٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤٠,٥١٣,٥٩٢	-	٩١٧,٣٩٣	١٦٥,٤٩٦	٦٣٩,٤٣٠,٧٠٣	٦٣٩,٤٣٠,٧٠٣	ودائع التوفير
٦٢٣,٩٥١,٧٨١	١٧,٩٢٤,٨٤٢	٢٩,٤٣٨,٨٢٢	٣٣,٣٢٦,٢٣٩	٥٤٣,٢٦١,٨٧٨	٥٤٣,٢٦١,٨٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	١٤٠,٥٠٠,٣٥٤	١٧٥,٨٤٨,٦٣٩	١٢٥,٨٥٨,٨٤١	٢,٢٤٥,٦٧٨,٨٢٧	٢,٢٤٥,٦٧٨,٨٢٧	

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨٦,٩٣٠,٢٦٩ دينار أردني و ١٤٠,٥٠٠,٣٥٤ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٢٢% و ٥,٢٢% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١,٣٧٩,٠٩٥,٧٤٧ دينار و ١,٤٠٠,٢٣٦,٥٦٠ دينار أردني أي ما نسبته ٥١,٠٨% و ٥٢,٠٦% من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٢ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١,٤٩٠,٧٧٣	٩٧,٤٣٢,٣٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,١٢٩,٤٧٢	١١,٣٦٨,٧٨٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١٠٣,٩٦٨	١,٧٠٦,٦٠٢	أخرى
٩٣,٧٢٤,٢١٣	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	

٢٣ . مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات (استرداد)	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٣٠,٤٦٦,٨٣٥	-	(١,٧٩٢,٣٥٨)	٤,٢٩٠,٣٣٣	٢٧,٩٦٨,٨٦٠	تعويض نهاية الخدمة
٤٥٤,٩٣٩	(٦,٦٠٢)	-	(١٦١,٥٧٧)	٦٢٣,١١٨	قضايا
٣٠,٩٢١,٧٧٤	(٦,٦٠٢)	(١,٧٩٢,٣٥٨)	٤,١٢٨,٧٥٦	٢٨,٥٩١,٩٧٨	
رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٢٧,٩٦٨,٨٦٠	-	(٢,٩٦٩,٨٦٣)	١,٧١٦,٣٤٦	٢٩,٢٢٢,٣٧٧	تعويض نهاية الخدمة
٦٢٣,١١٨	(٥,٤٣٢)	-	-	٦٢٨,٥٥٠	قضايا
٢٨,٥٩١,٩٧٨	(٥,٤٣٢)	(٢,٩٦٩,٨٦٣)	١,٧١٦,٣٤٦	٢٩,٨٥٠,٩٢٧	

٢٤ . مخصصات الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٥٩٨,٦٦٩	٢,٤٠٩,٣٣٤	الرصيد بداية السنة
٩,٥٦٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	التخصيص السنة
(١٣,٧٥٣,٣٣٥)	(١١,٥٦٣,٥٦٤)	سلفيات ضريبة الدخل
٢,٤٠٩,٣٣٤	٩,٣٤٥,٧٧٠	رصيد نهاية السنة

توصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. لم يتوصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ العلم أن البنك قد قام بتقديم الإقرار الضريبي لذلك العام في موعده، ويقوم المستشار الضريبي بمتابعة إجراءات المخالصة النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٥٦٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(٢,٦١١,٠١٦)	(٣,٠٣٧,١٠١)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٦٨,١١١	١,٨٠٤,٢٨٣	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٣٢١,٠٩٥	١٧,٢٦٧,١٨٢	مصروف الضريبة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٢٧٦,٩١٤	٦٦,٩٣٦,٠٤٩	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(١٠,٩٢١,٧١٠)	(٣,٧٧٥,٥٠٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٨٥٦,٣٣٣	٦,٧٨٦,٦٨٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٠,٢١١,٥٣٧	٦٩,٩٤٧,٢٣٣	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٤٠,٢١١,٥٣٧	٦٩,٩٤٧,٢٣٣	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٥,٥٤٦,٤١٩)	(٩,٦٥١,١٩٦)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٣,٧٠٢,٨٩٧)	(٣,٨١٨,٣٥٦)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٤,٥١٥,٣٤٩)	(٣,٩٧٥,٨٦٠)	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
٢٦,٤٤٦,٨٧٢	٥٢,٥٠١,٨٢١	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣,٩٦٧,٠٣١	٧,٨٧٥,٢٧٣	ضريبة الدخل
٩,٥١٣,٤٥٠	١٧,٥٢٦,٤٦٩	الضرائب المستحقة عن السنة
٩,٥٦٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٢٠,٢٣	%٢٧,٦٣	نسبة الضريبة الفعلية

٢٥. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٤٧,٠١٢	٩,٥٦١,٦٢٣	رصيد بداية السنة
٢,٠٦٦,٩٥٣	٣٤٠,٥٢٦	إضافات
-	(١٧٥,٠٩٥)	استيعادات
٢٢٢,٢٩١	١٩٠,٨٥٧	فوائد التزامات عقود مستأجرة
(١,٦٧٤,٦٣٣)	(١,٥٢٥,٢٩٣)	الإيجارات المدفوعة
٩,٥٦١,٦٢٣	٨,٣٩٢,٦١٨	رصيد نهاية السنة

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٧٩,٦٦٢	١,٤٨٦,٠٩٣	التزامات قصيرة الأجل
٧,٩٨١,٩٦١	٦,٩٠٦,٥٢٥	التزامات طويلة الأجل
٩,٥٦١,٦٢٣	٨,٣٩٢,٦١٨	

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 ٢٠٢٢ بلغت ٢٦١,٧٤٢ دينار أردني (إيضاح ٣٢).

٢٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٥٨٥,٠٥٤	١٩,٣١٥,٠٢٠	مشتقات مالية دائنة
٩,٣٧٣,٩٤٤	٨,٥٣٨,٥٨١	شيكات بنكية وحالات واردة
١١,٩٢١,٣١٩	٥,٦٧١,٥٨١	أمانات مؤقتة
٣,٣٣٠,٥١٣	٣,٤٣٤,٢٨٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٢٤٥,٨٨٩	٢,٠٨٠,٩٩٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢,١٢٤,٩٤١	٣,٠٣٩,١٠٥	مصاريف مستحقة
٣٦٦,١٤٦	٥٧٢,٠٧٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٤٣)
٨,٩١٩,٩٢٩	١,٦٦٩,١٣٧	أخرى
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٤٤,٣٢٠,٧٧٣	

٢٧. احتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي إختياري

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

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

- احتياطي التقلبات الدورية

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

٢٨ . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		أفراد
٩٧١,١٧٠	٧٢٣,٥٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٠,٣٦٧,٨٩١	٢٠,٤١٢,٦٢٨	قروض وكمبيالات
١,٥٢٧,٦١٠	١,٨٢٤,٨٨٣	بطاقات الائتمان
١٣,٠٤٩,٥٢٨	١٤,٠٢٩,١٠٢	القروض العقارية
		شركات
٤,٠٩٧,٩٣٧	٥,٣٦٣,٠٠٨	حسابات جارية مدينة
١١,٨٦٣,٥٦٢	١٥,٤٨٥,٥٣٨	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,١١٣,٢٥٧	١,٦٥٧,٠٧٨	حسابات جارية مدينة
٤,٤٠٩,٣٨٨	٤,٩٣٩,٩٢٥	قروض وكمبيالات
١٦,٢١٣,٩٩٣	١٤,٦١٣,٥٨٧	الحكومة والقطاع العام
٧٤,٦١٤,٣٣٦	٧٩,٠٤٩,٣٣٢	
١٠,٧٨٣	١٣٠,٢٧٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٩,٢٢٨	١,٧٢٧,٩٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,١٦٤,٨٧٠	٢٤,٦٧٤,٧٢٥	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٠,٨٥٣,٤٩٣	٩,٩٥٨,٢٣٨	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣,٨٣٤	٣٥,٥١٤	أخرى
٩٥,٧٥٦,٥٤٤	١١٥,٥٧٦,٠٢٧	

٢٩ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٤,٣١٢	٣٧٦,٢٣٨	فوائد على ودائع العملاء:
٨,٩٩٤,٧٧٣	٩,٩٧٥,٨٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩٢,١١٢	٧٤٢,٨٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦١,٢٠٤	٥٥١,٦٩٥	تأمينات نقدية
٢٢٢,٢٩١	١٩٠,٨٥٧	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٣٤,٦٩٢	١١,٨٣٧,٤٨٢	فوائد متعلقة بعقود الايجار

٣٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٣٤,٥٢٥	٤,٣٢٨,٢٥١	عمولات دائنة مقابل:
٢,٣٩٣,١٢٣	٣,٣٣٣,٥٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨١,٨٢٨	٢,٢٨٤,٤٢٢	بطاقات ائتمانية
٢,١٣٩,٠٤٠	٢,١١٤,٦٠٨	سحوبات صراف آلي
١,٤٧٣,١١٣	١,٦١٥,٣٦٤	إدارة حساب
١,٠٨٦,٥٠٠	١,٣١٣,٣٨٢	برنامج عربي بريميوم
٩٢٤,٩١٢	١,٠٤٢,٠٣٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٢٦,٩٣٠	٩٨٩,٩٤٥	حوالات صادرة
٥٥٤,٦٧٤	٦٨٥,٦٤٩	عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة
٣٨٩,٠٩٧	٤٤٧,٤١٨	إيداعات نقدية
٤١٦,٣٠٢	٣٤٢,٦٩٢	بوالص تحصيل
٢٦٤,١٦٧	٢٦٦,٦٥٩	شيكات صادرة
١٧٩,٩٠٨	٢٥٢,٢٧٢	إصدار دفاتر شيكات
٢٥٨,٩٥٩	٢٢٦,١٨٨	تأمين على الحياة
١٣٩,٩٤١	١٤٤,٦٠٩	تسديد فواتير
٩,٩٩٦	٦٧,٩٣١	إيداع شيكات
١,٩٣٨,٨٨٦	٢,٥٧٨,٦٦٤	سحب نقدي
١٨,٥١١,٩٠١	٢٢,٠٣٣,٦٣١	أخرى
(٣,٨٨٨,٦٠٦)	(٥,٣٢٠,٣٤٢)	ينزل : عمولات مدينة
١٤,٦٢٣,٢٩٥	١٦,٧١٣,٢٨٩	

٣١. نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,٩٧٧,٥٦١	٢٣,٣١٧,٦١٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٧٠٠,٣٤٣	٣,٨١٨,٣٥٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٧١٦,٧٢٣	٤,٢٩٠,٢٤٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٢٠,٤١٤	١,٢٠٠,٨٥٤	تأمين صحي
٩٤٣,٨٠٣	٩٤٣,١٥٠	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٧٧,٦٩٩	١٧٤,٧٠٦	مصاريف تدريب
٢٩,٧٣٦,٥٤٣	٣٣,٧٤٤,٩٢٨	

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

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٧٠,٠٠٠	٦,٠٥١,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٢,٤١٦,٣٥٦	٥,١٦٠,٣٩٨	رسوم ضمان الودائع*
٣,٤٧٩,٠٠١	٣,٤١٠,٤٨٠	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,٧٠٦,٤١٤	٢,٠٥٣,٣٨٤	تأمين
١,٣٨٧,٤٠٣	١,٨٨٥,١٩٤	دعاية وإعلان وتسويق
١,٣٧٠,١٥٩	١,٤٦٤,٤٦٣	هاتف وبرق
١,٧١٤,٥٢٥	١,٤٥٨,٢٠٩	بريد وطوابع
٩٨٧,٣٥٥	١,١٤٨,٦٩٥	صيانة ونظافة
٦٣٧,٢٠١	٧١٦,٠٤٧	أتعاب مهنية
٦٦٥,٢٢٩	٦٢٥,٨٩٥	ماء وكهرباء
٥٩٣,٤٣٧	٣٢٠,٧٦٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٣٦,٩٤٤	٤٧٦,٣٧٦	تبرعات
٤٨٤,٢٨٤	٥٦٥,٩٩٨	رسوم وإشتراكات
٢٦٥,٢٤٦	٤٣٣,٨٧٣	سفر وإقامة وتنقلات
٢٩٩,٢٨٧	٢٦١,٧٤٢	إيجارات
٩٦٣,٧٦٠	-	مخصص تدني أراضي مملوكة
٦٥٦,٣٣٧	٧٩٣,٩١٧	متفرقة
٢٢,٨٣٢,٩٣٨	٢٦,٨٢٦,٤٣٧	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة 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 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. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

٣٣. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

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

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(١٠٩,٤٧٨)	-	-	(١٠٩,٤٧٨)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧١,٧٥٨	-	-	٧١,٧٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٠,٠٤٤	٧١٧,٠٢٨	٣٤٨,٠٣٠	٢٠٤,٩٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٧٢,٦٤٩	-	-	٤٧٢,٦٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٥,٩٢٤	-	(٦٦٦)	٢٠٦,٥٩٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٩١٠,٨٩٧	٧١٧,٠٢٨	٣٤٧,٣٦٤	٨٤٦,٥٠٥	
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(١٧٧,٨٧٤)	-	-	(١٧٧,٨٧٤)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,١٨٦	-	-	٣٣,١٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٨٩٤,٣٨٦	٨,٠٢٣,١٠٦	٤,١٨٣,٣٧١	(٤,٣١٢,٠٩١)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٢,٣٨٦	-	-	١٠٢,٣٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٨,١٤٩)	-	(٢٩,٦٧٥)	(٣٨,٤٧٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٧٨٣,٩٣٥	٨,٠٢٣,١٠٦	٤,١٥٣,٦٩٦	(٤,٣٩٢,٨٦٧)	

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٩,٠٧٥,٨٤٤	٥٣٦,٣٤٢,٤٤٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠٣,٥٧٧,٢١٠)	(٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣)	ينزل: وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥,٤٣٩,٢٥٢)	(١٥,٣٤٣,٥٠٣)	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٢٠,٤٠٥)	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد ثلاثة أشهر
(١٩٦,٧٢٥,١٥٧)	(٢٠٦,٠٧٠,٣٦٠)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٢٣٦,٦٩٤,٢٩٤	١,٢٩٥,١٠١,٠٢٣	

٣٥. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة، تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك الساندة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى وقد تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
١٠٤,٠٥٤,٦٢٥	١٠٥,٦٦٢,٩٣٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٤,٢١٣,٣٨٤	٣١,٩٨٢,٤٩١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع العملاء
٧,١٦٩,٧٦٨	٨,٠٠٣,٠٠٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٣,٤١٨,٠٥١	٤,٩٣٢,٨٨٨	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	اعتمادات وكفالات
٥٦,٣٧١,٧٥٠	٧٢,٥٣٠,٢١٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	سقوف ائتمانية غير مستغلة
٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			عناصر قائمة الدخل الموحد:
٧,٨٥٣,٤٣٠	٨,٨٠١,٣٢٣	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٢٧٨,١٨٢	٤٤٣,٥٣٣	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
١,٤٧٧,٥١٩	٢,٠٥٧,٩٧٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	توزيعات نقدية
٤,٦٧٠,٠٠٠	٦,٠٥١,٠٠٠	الإدارة العامة	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٦,٩٦٨,٤٥٤	٧,٨٨٨,٤٣٣	الإدارة التنفيذية	رواتب ونفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٧,٩٨٪ و ٧,٧٨٪، على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٣٩,٥٦٪ و ٤٢,٠٨٪، على التوالي، من رأس المال التنظيمي للبنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٢٥٪ إلى ١٣٪ كما تتراوح التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٢,٦٪ إلى ١٢٪.

٣٦. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

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 ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
-	-	٢٧,٦٨٠,٠٠٧	٢٧,٦٨٠,٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة:
-	٧,٠٧٣,٥٠٩	-	٧,٠٧٣,٥٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):
-	١٩,٧٠٨,٣٢٦	-	١٩,٧٠٨,٣٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة
-	١٩,٣١٥,٠٢٠	-	١٩,٣١٥,٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	غير مدرجة
					مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):
					مشتقات مالية دائنة (إيضاح ٢٦):
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 ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
-	-	٢٣,٥٥٧,١٧١	٢٣,٥٥٧,١٧١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة:
-	٨,١٩١,١٨٦	-	٨,١٩١,١٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):
-	١٧,٨٢١,٣١٣	-	١٧,٨٢١,٣١٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة
-	١٧,٥٨٥,٠٥٤	-	١٧,٥٨٥,٠٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	غير مدرجة
					مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):
					مشتقات مالية دائنة (إيضاح ٢٦):

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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	موجودات مالية
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	٩١٨,٣٤١,٨٦٠	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	٩١٨,٣٤١,٨٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣٤,٧٥٣,٥١٦	٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣٤,٧٥٣,٥١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,١١٢,٥٧٨	١٦,٢٩٠,٢٨٣	١٤,١١٢,٥٧٨	١٦,٢٩٠,٢٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٢٤,٦٥١,٦٠١	٣,٤٠٩,٣٨٦,٨٣٤	٣,٣٢٤,٦٥١,٦٠١	٣,٤٠٩,٣٨٦,٨٣٤	موجودات مالية أخرى
				مطلوبات مالية
٢,٧٠٧,٦٤٧	٧,٦٥٦,٦٠٨	٢,٧٠٧,٦٤٧	٧,٦٥٦,٦٠٨	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٣٤٣,٥٠٣	١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٣٤٣,٥٠٣	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	٢,٧٠١,٦٥١,٩٧٣	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	ودائع العملاء
٩٣,٧٢٤,٢١٣	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	٩٣,٧٢٤,٢١٣	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	تأمينات نقدية
٢٤,٦٢٥,٧٧٦	١٧,٦٤٤,٤٤٨	٢٤,٦٢٥,٧٧٦	١٧,٦٤٤,٤٤٨	مطلوبات مالية أخرى
٣,٠٢٧,٩٦٠,٧٥٩	٣,٠٨٦,٤٦٢,٥٣٤	٣,٠٢٧,٩٦٠,٧٥٩	٣,٠٨٤,١٧٠,٠٩٤	

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٣٨. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٢

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	-	-	-	-	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٨٩,٢٠٧,٧٨٦	-	١٨,٤٧٠,٩٠٢	٦٤,٥٤٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	-	٩١٨,٣٤١,٨٦٠	٢٨٣,٦٩٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	٦٤,٩٢٥	-	٤٧٥,٢٦٢	٩,٣٠٤,١١١	١,٣١٤,٩١٨,٣٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٧٥٣,٥١٦	-	-	-	-	٣٤,٧٥٣,٥١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٣٢٣,٨٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٩٨٦,٢٨٨	-	-	-	-	١٣,٩٨٦,٢٨٨	عقارات وآلات ومعدات
٨,٦٦١,٥٤٠	-	-	-	-	٨,٦٦١,٥٤٠	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٧٣٨,٢٨١	-	-	-	-	١,٧٣٨,٢٨١	مشاريع تحت التنفيذ
٦٥٩,٧٧٢	-	-	-	-	٦٥٩,٧٧٢	موجودات غير ملموسة
١٦,٢٩٠,٢٨٢	-	-	-	-	١٦,٢٩٠,٢٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	-	-	-	٢,١٦٩,٠٣٩	٣٢,٨١٨,٧٢٩	موجودات أخرى
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٢٨٩,٢٧٢,٧١١	-	١٨,٩٤٦,١٦٤	١,١٤٩,٨٧٩,٥٥٩	٢,٠١١,٦٠٥,٧٤٧	مجموع الموجودات
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	قروض الاستدامة من سلطة انقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	-	-	-	-	٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	-	-	-	١١٠,٥٠٧,٧٢٩	تأمينات نقدية
٣٠,٩٢١,٧٧٤	-	-	-	-	٣٠,٩٢١,٧٧٤	مخصصات متنوعة
٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	٩,٣٤٥,٧٧٠	مخصصات الضرائب
٨,٣٩٢,٦١٨	-	-	-	-	٨,٣٩٢,٦١٨	التزامات عقود مستأجرة
٤٤,٣٢٠,٧٧٣	-	-	-	-	٤٤,٣٢٠,٧٧٣	مطلوبات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١	-	-	-	-	٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١	مجموع المطلوبات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٢,٦٢١,٣٣٣	-	-	-	-	٧٢,٦٢١,٣٣٣	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي إختياري
٣٨,٢٧٩,٧١٩	-	-	-	-	٣٨,٢٧٩,٧١٩	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
٤,٧٠٤,٨٤٧	-	-	-	-	٤,٧٠٤,٨٤٧	احتياطي القيمة العادلة
٤٩,٧٠٢,٩٢٣	-	-	-	-	٤٩,٧٠٢,٩٢٣	أرباح مدورة
٣١٠,١٩٧,٦٠٠	-	-	-	-	٣١٠,١٩٧,٦٠٠	صافي حقوق الملكية
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	-	-	-	-	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٦٩,٠١٧,٣٤٣	١٨,٧٨٠,٤٨٤	٨,٥٢٠,٣٦٩	٩,٠٩٠,٦٥١	١٥,١٩٨,٦٤٣	١٧,٤٢٧,١٩٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٦٠,٠٥٩,٨٤٢	٦,٨٣١,٩٥٩	١,٠٨١,٥٣٦	٤٤,١٠٥,٧٨٢	٧,٩٦٦,٤١٩	٧٤,١٤٦	كفالات
٢٦١,٢١٠,٩٥٣	-	-	-	-	٢٦١,٢١٠,٩٥٣	إعتمادات
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	٢٥,٦١٢,٤٤٣	٩,٦٠١,٩٠٥	٥٣,١٩٦,٤٣٣	٢٣,١٦٥,٠٦٢	٢٧٨,٧١٢,٢٩٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	-	-	-	-	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٥٤,٤٠٧,٠٩٥	١٠,٣٦٧,٢٠٧	٢٧٢,١٨٨,١٢٤	١٣٨,٩٠٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	-	-	-	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	٧٠,٦٢١	-	٥١٧,٩٥٣	١٢,٤٠١,٥٢٨	١,٣٢٤,٣٩٧,٠٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودة ماليًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣١,٧٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	٣١,٧٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٦,٦٦٤	عقارات وآلات ومعدات
١٤,٧٢٥,٣١١	-	-	-	-	١٤,٧٢٥,٣١١	حق استخدام أصول مستأجرة
٩,٨٦٦,٧٤١	-	-	-	-	٩,٨٦٦,٧٤١	مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	١,٤٢٢,٤٨٢	موجودات غير ملموسة
١,٣٢٢,٧١٧	-	-	-	-	١,٣٢٢,٧١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٠٥٧,٤٦٤	-	-	-	-	١٥,٠٥٧,٤٦٤	موجودات أخرى
٣٦,٦١٤,٣٣٧	-	-	-	٢,٢٠٢,٦٣١	٣٤,٤١١,٧٠٦	مجموع الموجودات
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٥٤,٤٧٧,٧١٦	١٠,٣٦٧,٢٠٧	٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	٢,٠٣٠,٩٥٣,٨٣٦	
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	-	-	-	-	١٥,٤٣٩,٢٥٢	ودائع العملاء
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	-	-	-	-	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	تأمينات نقدية
٩٣,٧٢٤,٢١٣	-	-	-	-	٩٣,٧٢٤,٢١٣	مخصصات متنوعة
٢٨,٥٩١,٩٧٨	-	-	-	-	٢٨,٥٩١,٩٧٨	مخصصات الضرائب
٢,٤٠٩,٣٣٤	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣٣٤	التزامات عقود مستأجرة
٩,٥٦١,٦٢٣	-	-	-	-	٩,٥٦١,٦٢٣	مطلوبات أخرى
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	-	-	-	-	٥٥,٨٦٧,٧٣٥	مجموع المطلوبات
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	-	-	-	-	٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	رأس المال المدفوع
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	احتياطي إجباري
٦٧,٦٥٢,٠٥٢	-	-	-	-	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	احتياطي إختياري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطيات أخرى
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة
١,٩١٢,٣٨٨	-	-	-	-	١,٩١٢,٣٨٨	أرباح مدورة
٥٠,٣٥٣,١٩٧	-	-	-	-	٥٠,٣٥٣,١٩٧	صافي حقوق الملكية
٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	-	-	-	-	٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	-	-	-	-	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	
٥٩,٣٢٩,٣١٠	١٥,٧٣٠,٧٦٥	٧,٢٢٣,٩٢٧	٧,٠٩٩,٥٥٦	٩,٩٤٩,٠٤٥	١٩,٣٢٦,٠١٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٩,٥٢٣,٠٨٧	٦,٦٨٨,٠٦٩	٨٩٥,٤٤٠	٢٦,٨٣٧,٢٦٤	٥,١٠٢,٣١٤	-	كفالات
٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	-	-	-	-	٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	إعتمادات
٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٢٢,٤١٨,٨٣٤	٨,١١٩,٣٦٧	٣٣,٩٣٦,٨٢٠	١٥,٠٥١,٣٥٩	٢٥٩,٠٥٣,٨٦٣	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 الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبه المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف 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 بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٣٤٤,٦١٧,٩١٤	٢٧١,٠٥٨,٧٤٣
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣
٣١,١٧٣,٧٢٩	٢٩,٤٣١,٤٠٥
٣,١١٦,٣٣٥,٠٠٢	٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨

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	٥٩,٣٢٩,٣١٠	٦٩,٠١٧,٣٤٣
إعتمادات	٣٩,٥٢٣,٠٨٧	٦٠,٠٥٩,٨٤٢
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	٢٦١,٢١٠,٩٥٣
	٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٣٩٠,٢٨٨,١٣٨

٢. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٤,١٩٢,٦٢٠	-	٤٣,٩٩٦,١٨٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	٣١٢,٢٤٧,٤٩٣	متدنية المخاطر
٢٦٤,٩٣٣,١٣٢	٢٣٥,١٨٩,٣٠٣	٤٥٠,٤٨١,٥٧٠	-	٩٥٠,٦٠٤,٠٠٥	مقبولة المخاطر
٣٢,٢٧٢,٩٧٢	٢٦,٧٩١,٥٨٢	٩,٩١٨,٧٢٣	-	٦٨,٩٨٣,٢٧٧	تحت المراقبة
١٣,٧٢٣,٦٨٢	١٠,٨٤٢,٦٨٧	٢٩,٧٠٩,٧٣٧	-	٥٤,٢٧٦,١٠٦	غير عاملة:
١,١٥١,١٥٢	١,٣٩٩,٧٩٧	١٦٤,٨٣٩	-	٢,٧١٥,٧٨٨	دون المستوى
١,٢٩٧,٧٦٧	١,٨٢٦,٠٨٣	١,٠١٥,٦٣٨	-	٤,١٣٩,٤٨٨	مشكوك فيها
١١,٢٧٤,٧٦٣	٧,٦١٦,٨٠٧	٢٨,٥٢٩,٢٦٠	-	٤٧,٤٢٠,٨٣٠	هالكة
٣٤٥,١٢٢,٤٠٦	٢٧٢,٨٢٣,٥٧٢	٥٣٤,١٠٦,٢١٣	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	١,٣٨٦,١١٠,٨٨١	المجموع
(٢,٠٥٥,١١٠)	(١,٣١٦,٩١٦)	(٦,٤٤٣,٢٨٥)	-	(٩,٨١٥,٣١١)	مخصص الفوائد المعلقة
(١٦,٦٨٩,١٥٢)	(٨,٩٥٠,٣٣٦)	(٢٥,٨٠٦,٣١٠)	(٨٧,٠٩١)	(٥١,٥٣٢,٨٨٩)	مخصص الخسائر
٣٢٦,٣٧٨,١٤٤	٢٦٢,٥٥٦,٣٢٠	٥٠١,٨٥٦,٦١٨	٢٣٣,٩٧١,٥٩٩	١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	الائتمانية المتوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,٧٣٠,٣١٨	-	٣٤,٤٢٠,٢٣٤	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٣٧٥,٠٥٣,٥٥٥	متدنية المخاطر
٣١٥,٧٢١,٥٢٤	٢٤٥,٩٢٢,٢٩٣	٣٩١,٢٩٦,٩٢٦	-	٩٥٢,٩٤٠,٧٤٣	مقبولة المخاطر
٢,٦٣٣,٤٩٦	٤,٦٢٧,٧٥٣	٩,٣٩٨,١٠٧	-	١٦,٦٥٩,٣٥٦	تحت المراقبة
١٤,٧٦٩,٤٥٠	٩,٢٩٦,١٦٧	٢٩,٦٦٩,٠٠٤	-	٥٣,٧٣٤,٦٢١	غير عاملة:
١,٧٧٧,٢٢٩	١,٠٠٩,٧٧١	٨٩,٥٩٤	-	٢,٨٧٦,٥٩٤	دون المستوى
١,٤٨٥,٤٤٠	١,١٦٩,٨٤٨	٦٥٤,٨٢٧	-	٣,٣١٠,١١٥	مشكوك فيها
١١,٥٠٦,٧٨١	٧,١١٦,٥٤٨	٢٨,٩٢٤,٥٨٣	-	٤٧,٥٤٧,٩١٢	هالكة
٣٦٣,٨٥٤,٧٨٨	٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	٤٦٤,٧٨٤,٢٧١	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	المجموع
(٢,٠٤٦,٤٠٥)	(١,١٣٣,٣٢٦)	(٥,٥٤٧,١٦٠)	-	(٨,٧٢٦,٨٩١)	مخصص الفوائد المعلقة
(١٦,٢٣٤,٣١٩)	(٨,٥٣٩,١٤٩)	(٢٧,٢٧٨,٤٥٧)	(٢٢٢,٢٦٣)	(٥٢,٢٧٤,١٨٨)	مخصص الخسائر
٣٤٥,٥٧٤,٠٦٤	٢٥٠,١٧٣,٧٣٨	٤٣١,٩٥٨,٦٥٤	٣٠٩,٦٨٠,٧٤٠	١,٣٢٧,٣٨٧,١٩٦	الائتمانية المتوقعة

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				الضمانات مقابل:
المجموع	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	قروض عقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٨,١٨٨,٨٠٣	٤٣,٩٩٦,١٨٣	-	٣٤,١٩٢,٦٢٠	متدنية المخاطر
٣٦٣,٧٢٤,٧٣٤	١٩٥,٧٢٢,٠٣٤	١٥٤,٣٤١,١٥٦	١٣,٦٦١,٥٤٤	مقبولة المخاطر
٩,٠٨٤,٣٩٠	٤,٢٢٣,٥٥٥	٤,٨٦٠,٨٣٥	-	تحت المراقبة
١٧,٧٠٦,٠٢٤	٧,٨٢٣,٢٩٥	٩,٠٩٦,٥٣٩	٧٨٦,١٩٠	غير عاملة:
٩٨٧,٧٧١	٤٣,٧٦٣	٨٨٤,١٢٢	٥٩,٨٨٦	دون المستوى
١,٣٧٦,٨٤٣	٣٤٨,١٨٩	٩٩٥,٥٢٠	٣٣,١٣٤	مشكوك فيها
١٥,٣٤١,٤١٠	٧,٤٣١,٣٤٣	٧,٢١٦,٨٩٧	٦٩٣,١٧٠	هالكة
٤٦٨,٧٠٣,٩٥١	٢٥١,٧٦٥,٠٦٧	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	٤٨,٦٤٠,٣٥٤	المجموع
				منها:
٧٨,١٠٠,١٧٨	٤٣,٩٠٧,٥٥٨	-	٣٤,١٩٢,٦٢٠	تأمينات نقدية
٨٨,٦٢٥	٨٨,٦٢٥	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٧٩,٤٠٠,٥٥٧	١١١,١٠٢,٠٢٧	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	-	عقارية
٨٩,٦٧٨,٩١٩	٨٩,٦٧٨,٩١٩	-	-	أسهم متداولة
٢١,٤٣٥,٦٧٢	٦,٩٨٧,٩٣٨	-	١٤,٤٤٧,٧٣٤	سيارات وآليات
٤٦٨,٧٠٣,٩٥١	٢٥١,٧٦٥,٠٦٧	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	٤٨,٦٤٠,٣٥٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الضمانات مقابل:
المجموع	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	قروض عقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥,١٥٠,٥٥٢	٣٤,٤٢٠,٢٣٤	-	٣٠,٧٣٠,٣١٨	متدنية المخاطر
٣٠٧,٨٥٠,٧٧٠	١٧٥,٢٧٨,٧٦٠	١٠٩,٢٤٩,٥٤٨	٢٣,٣٢٢,٤٦٢	مقبولة المخاطر
٣,٩٤٢,٥٢١	٦٢٦,٥٥٥	٣,٣١٥,٩٦٦	-	تحت المراقبة
١١,٨١٧,٧٦٣	٨,٦٤٠,١٣٧	٣,١٦٣,٩٨٣	١٣,٦٤٣	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
٨,٣٨٣,١٩٩	٨,٣٦٩,٥٥٦	-	١٣,٦٤٣	مشكوك فيها
٣,٤٣٤,٥٦٤	٢٧٠,٥٨١	٣,١٦٣,٩٨٣	-	هالكة
٣٨٨,٧٦١,٦٠٦	٢١٨,٩٦٥,٦٨٦	١١٥,٧٢٩,٤٩٧	٥٤,٠٦٦,٤٢٣	المجموع
				منها:
٦٥,٠٠٧,٣٩٤	٣٤,٢٧٧,٠٧٦	-	٣٠,٧٣٠,٣١٨	تأمينات نقدية
١٤٣,١٥٨	١٤٣,١٥٨	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٣٠,٨٣٩,٤٦٢	١١٥,١٠٩,٩٦٥	١١٥,٧٢٩,٤٩٧	-	عقارية
٦٠,٦٦٢,٩٤٤	٦٠,٣٠١,٥٤٩	-	٣٦١,٣٩٥	أسهم متداولة
٣٢,١٠٨,٦٤٨	٩,١٣٣,٩٣٨	-	٢٢,٩٧٤,٧١٠	سيارات وآليات
٣٨٨,٧٦١,٦٠٦	٢١٨,٩٦٥,٦٨٦	١١٥,٧٢٩,٤٩٧	٥٤,٠٦٦,٤٢٣	

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	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
١٧١,٠٦٦	٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٢٢٩,٨٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٧,٣٢٨	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
-	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
									للأفراد
١٦,٦٨٩,١٥٢	٢٩٤,٤٢٦,٩٤١	٤٨,٦٤٠,٣٥٤	١٤,٤٤٧,٧٣٤	-	-	-	٣٤,١٩٢,٦٢٠	٣٤٣,٠٦٧,٢٩٥	قروض عقارية
٨,٩٥٠,٣٣٦,٠٠٠	١٠٣,٢٠٨,١٢٦	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	-	-	١٦٨,٢٩٨,٥٣٠	-	-	٢٧١,٥٠٦,٦٥٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٥,٣٦٢,٧٠٨	٤٧,٩١٤,٠٨٤	٣٤,٢٦٩,٤٠٧	٣,٧٥١,٨٣٣	٩٧٦,٢٩٤	١٧,٩٩٣,٣٢٢	-	١١,٥٤٧,٩٥٨	٨٢,١٨٣,٤٩١	الشركات الكبرى
١٠,٤٤٣,٦٠٢	٢٢٧,٩٨٣,٧٧٧	٢١٧,٤٩٥,٦٦٠	٣,٢٣٦,١٠٥	٨٨,٧٠٢,٦٢٥	٩٣,١٠٨,٧٠٥	٨٨,٦٢٥	٣٢,٣٥٩,٦٠٠	٤٤٥,٤٧٩,٤٣٧	للحكومة والقطاع العام
٨٧,٠٩١	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٥٨,٦٩٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٢٧,٥٠١	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٢٥١,٣٨٤	موجودات أخرى
-	٢٩,٤٣١,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤٣١,٤٠٦	
٥٤,٧٤٨,٧٨٤	٢,٧٠٨,٩٩٠,٣٤١	٤٦٨,٧٠٣,٩٥١	٢١,٤٣٥,٦٧٢	٨٩,٦٧٨,٩١٩	٢٧٩,٤٠٠,٥٥٧	٨٨,٦٢٥	٧٨,١٠٠,١٧٨	٣,١٧٧,٦٩٤,٢٩٢	المجموع
التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة:									
٥٧٢,٠٧٠	٣٩٠,٨٦٠,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٣٩٠,٨٦٠,٢٠٨	
							٧٨,١٠٠,١٧٨		
٥٥,٣٢٠,٨٥٤	٣,٠٩٩,٨٥٠,٥٤٩	٤٦٨,٧٠٣,٩٥١	٢١,٤٣٥,٦٧٢	٨٩,٦٧٨,٩١٩	٢٧٩,٤٠٠,٥٥٧	٨٨,٦٢٥		٣,٥٦٨,٥٥٤,٥٠٠	المجموع

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١	
		اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة				دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
								التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:		
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
٢٨٠,٥٤٤	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨			
٤٥,٥٧٠	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	-	-	-	-	-	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
								أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية		
-	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	-	-	-	-	-	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
								للأفراد		
١٦,٢٣٤,٣١٩	٣٠٧,٧٤١,٩٦٠	٥٤,٠٦٦,٤٢٣	٢٢,٩٧٤,٧١٠	٣٦١,٣٩٥	-	٣٠,٧٣٠,٣١٨	٣٦١,٨٠٨,٣٨٣			
٨,٥٣٩,١٤٩	١٤٢,٩٨٣,٣٩٠	١١٥,٧٢٩,٤٩٧	-	-	١١٥,٧٢٩,٤٩٧	-	٢٥٨,٧١٢,٨٨٧	قروض عقارية		
٢٢,٠٢٣,١٤٢	٥٧,٣٥٥,٦٧٣	٦٤,١٤٦,٨١٨	٤,٢٨١,٨٣٣	١,٥٤٩,٧٩٦	٤٣,٢٣٥,٢٣٦	-	١٢١,٥٠٢,٤٩١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
٥,٢٥٥,٣١٥	١٨٢,٩١٥,٧٥٢	١٥٤,٨١٨,٨٦٨	٤,٨٥٢,١٠٥	٥٨,٧٥١,٧٥٣	٧١,٨٧٤,٧٢٩	١٤٣,١٥٨	٣٣٧,٧٣٤,٦٢٠	الشركات الكبرى		
٢٢٢,٢٦٣	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	للحكومة والقطاع العام		
٢,٤٥٤,٨٥٢	٢٨١,٦٦١,٥١٦	-	-	-	-	-	٢٨١,٦٦١,٥١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
-	٣١,١٧٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	٣١,١٧٣,٧٢٩	موجودات أخرى		
٥٥,٠٥٥,١٥٤	٢,٧٨٢,٠٨٠,٥٥٧	٣٨٨,٧٦١,٦٠٦	٣٢,١٠٨,٦٤٨	٦٠,٦٦٢,٩٤٤	٢٣٠,٨٣٩,٤٦٢	١٤٣,١٥٨	٦٥,٠٠٧,٣٩٤	٣,١٧٠,٨٤٢,١٦٣		
								المجموع		
								التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالية الموحدة		
٣٦٦,١٤٦	٣٣٨,٩٤٦,٣٨٩	-	-	-	-	-	٣٣٨,٩٤٦,٣٨٩			
٥٥,٤٢١,٣٠٠	٣,١٢١,٠٢٦,٩٤٦	٣٨٨,٧٦١,٦٠٦	٣٢,١٠٨,٦٤٨	٦٠,٦٦٢,٩٤٤	٢٣٠,٨٣٩,٤٦٢	١٤٣,١٥٨	٦٥,٠٠٧,٣٩٤	٣,٥٠٩,٧٨٨,٥٥٢		
								المجموع		

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
		اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
									تسهيلات ائتمانية مباشرة:
	٦,٥٧٩,٤٣٤	٧,١٤٤,٢٤٧	٧٨٦,١٩٠	-	٦,٣٥٨,٠٥٧	-	-	١٣,٧٢٣,٦٨١	للأفراد
٧,٢٧٣,٢٤٢	٩,٤٦٣,٢٥٤	٧٤٦,٧٨٦	٣٢٨,٦٨٩	-	٤١٨,٠٩٧	-	-	١٠,٢١٠,٠٤٠	الشركات الكبرى
٧,٢٦٨,٦٩٤	١٠,٨٤٢,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٢,٦٨٧	قروض عقارية
٨,٢٢٥,٦٥٤	١٦,٤٩٠,٥٣٢				٢,٣٢٠,٣٨٥				المؤسسات الصغيرة
١٣,٧٠٥,٠٥٨		٣,٠٠٩,١٦٥	٦٦٨,٤٣٦	٢٠,٣٤٤		-	-	١٩,٤٩٩,٦٩٧	والمتوسطة
٣٦,٤٧٢,٦٤٨	٤٣,٣٧٥,٩٠٧	١٠,٩٠٠,١٩٨	١,٧٨٢,٣١٥	٢٠,٣٤٤	٩,٠٩٦,٥٣٩	-	-	٥٤,٢٧٦,١٠٥	المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
			سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
									تسهيلات ائتمانية مباشرة:
									للأفراد
٧,٢٧٣,٢٤٢	١٤,٧٦٢,٦٣٢	٦,٨١٨	-	-	٦,٨١٨	-	-	١٤,٧٦٩,٤٥٠	الشركات الكبرى
٧,٢٦٨,٦٩٤	٣,٩٧٤,٣٠٣	٤٢٨,٦٩٧	-	-	٤٢٨,٦٩٧	-	-	٤,٤٠٣,٠٠٠	قروض عقارية
٨,٢٢٥,٦٥٤	٩,٢٩٦,١٦٧	-	-	-	-	-	-	٩,٢٩٦,١٦٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٣,٧٠٥,٠٥٨	٢٢,٣٨٩,٤٤٧	٢,٨٧٦,٥٥٧	-	١٤٨,٠٨٩	٢,٧٢٨,٤٦٨	-	-	٢٥,٢٦٦,٠٠٤	
٣٦,٤٧٢,٦٤٨	٥٠,٤٢٢,٥٤٩	٣,٣١٢,٠٧٢	-	١٤٨,٠٨٩	٣,١٦٣,٩٨٣	-	-	٥٣,٧٣٤,٦٢١	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	
٢٧١,٠٥٨,٧٤٣	-	-	-	-	٢٧١,٠٥٨,٧٤٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٢٨٩,٢٠٧,٧٨٥	-	١٨,٤٧٠,٩٠٣	٦٤,٥٤٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	-	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة و الفروع الخارجية
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨٢	٦٤,٩٢٥	-	٤٧٥,٢٦٣	٩,٣٠٤,١١١	١,٣١٤,٩١٨,٣٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٣٢٣,٨٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٤٣١,٤٠٤	-	-	-	٢,١٦٩,٠٣٩	٢٧,٢٦٢,٣٦٥	الموجودات مالية أخرى
٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨	٢٨٩,٢٧٢,٧١٠	-	١٨,٩٤٦,١٦٦	١,١٥٠,١٦٣,٢٥٨	١,٦٦٤,٥٦٣,٣٧٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,١١٦,٣٣٥,٠٠٢	٥٤,٤٧٧,٧١٦	١٠,٣٦٧,٢٠٧	٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	١,٧٥٧,١٩٢,٧٧٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٦٩,٠١٧,٣٤٣	١٨,٧٨٠,٤٨٤	٨,٥٢٠,٣٦٩	٩,٠٩٠,٦٥١	١٥,١٩٨,٦٤٣	١٧,٤٢٧,١٩٦	كفالات
٦٠,٠٥٩,٨٤٢	٦,٨٣١,٩٥٩	١,٠٨١,٥٣٦	٤٤,١٠٥,٧٨٢	٧,٩٦٦,٤١٩	٧٤,١٤٦	اعتمادات
٢٦١,٢١٠,٩٥٣	-	-	-	-	٢٦١,٢١٠,٩٥٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	٢٥,٦١٢,٤٤٣	٩,٦٠١,٩٠٥	٥٣,١٩٦,٤٣٣	٢٣,١٦٥,٠٦٢	٢٧٨,٧١٢,٢٩٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٢٢,٤١٨,٨٣٤	٨,١١٩,٣٦٧	٣٣,٩٣٦,٨٢٠	١٥,٠٥١,٣٥٩	٢٥٩,٠٥٣,٨٦٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤ - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٧٥٧,١٩٢,٧٧٠	١,٦٦٤,٥٦٣,٣٧٤	٧,٩٨٨,١٤٦	٦٣,٣١٦,٠٠٢	١,٥٩٣,٢٥٩,٢٢٦	داخل فلسطين
١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	١,١٥٠,١٦٣,٢٥٨	-	-	١,١٥٠,١٦٣,٢٥٨	دول عربية
٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	١٨,٩٤٦,١٦٦	-	-	١٨,٩٤٦,١٦٦	أوروبا
١٠,٣٦٧,٢٠٧	-	-	-	-	أمريكا
٥٤,٤٧٧,٧١٦	٢٨٩,٢٧٢,٧١٠	-	-	٢٨٩,٢٧٢,٧١٠	دول أخرى
٣,١١٦,٣٣٥,٠٠٢	٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨	٧,٩٨٨,١٤٦	٦٣,٣١٦,٠٠٢	٣,٠٥١,٦٤١,٣٦٠	

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	
٢٧١,٠٥٨,٧٤٣	-	-	-	-	٢٧١,٠٥٨,٧٤٣	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	-	-	-	-	٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	-	-	٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	٦٠٦,٢٠٩,٦٤٠	١٤,٩٨٦,٨٧٣	٢٩٨,٤٨٢,٠١٣	١٦٥,٥٠٧,٠٤٦	٥,٦٠٥,٥١٠	٢٣٣,٩٧١,٥٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	٥١,٣١٠,٩٩٩	-	-	-	-	٢٢٠,٠١٢,٨٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٤٣١,٤٠٥	٣,٩٣٤,٥٤٣	-	-	٢,٧٩٢,٩٥٢	١٩,٩٨٤,٤٢٠	٢,٧١٩,٤٩٠	الموجودات الأخرى
٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨	٦٦١,٤٥٥,١٨٢	١٤,٩٨٦,٨٧٣	٢٩٨,٤٨٢,٠١٣	١٦٨,٢٩٩,٩٩٨	١,٥٢٣,٠١٧,٤٦٩	٤٥٦,٧٠٣,٩٧٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,١١٦,٣٠٩,٥٥٧	٦٤٦,٨٨٣,٩٩٠	٧,٤٨٠,٧٥١	٢٨٤,٧١٢,٧٨٣	١٤٣,٩٤٠,٥٦٢	١,٤٩٣,٢٥١,٢٩٠	٥٤٠,٠٤٠,١٨١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٠,٠٤٠,١٨١	٤٥٦,٧٠٣,٩٧٣	-	-	٤٥٦,٧٠٣,٩٧٣	قطاع عام
١,٤٩٣,٢٥١,٢٩٠	١,٥٢٣,٠١٧,٤٦٩	-	-	١,٥٢٣,٠١٧,٤٦٩	مالي
١٤٣,٩٤٠,٥٦٢	١٦٨,٢٩٩,٩٩٨	٢٦٣,٢٦٩	٥,١٤٢,٣٩٣	١٦٢,٨٩٤,٣٣٦	التجارة
٢٨٤,٧١٢,٧٨٣	٢٩٨,٤٨٢,٠١٣	١,٣٠٠,١١٧	٢٦,٣٥٨,٨٨٩	٢٧٠,٨٢٣,٠٠٧	عقارات
٧,٤٨٠,٧٥١	١٤,٩٨٦,٨٧٣	٥٧٠,٧٦٨	٤١٤,٦٢٤	١٤,٠٠١,٤٨١	الزراعة
٦٤٦,٨٨٣,٩٩٠	٦٦١,٤٥٥,١٨٢	٥,٨٥٣,٦٦١	٣١,٤٠٠,٠٩٦	٦٢٤,٢٠١,٤٢٥	أخرى
٣,١١٦,٣٠٩,٥٥٧	٣,١٢٢,٩٤٥,٥٠٨	٧,٩٨٧,٨١٥	٦٣,٣١٦,٠٠٢	٣,٠٥١,٦٤١,٦٩١	

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	القطاع الخاص:
٥١,٧٨٣,٦٤٨	٥١,٣١٠,٩٩٩	غير مصنف
٢٢٧,٣٩٧,٥٧١	٢٢٠,٠١٢,٨٨٤	حكومات وقطاع عام
٢٧٩,١٨١,٢١٩	٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	دينار أردني
٨٣٨,٣١٧	١,٠٩١,٥٠٠	
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
١٠+	١٠+	

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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
موجودات							
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٢٥,٥٣٦,٣٧٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٠٧,٨٦٠,٥٦٥	٥٧,٦٢٣,٠٦٥	-	-	-	-	-	٢٥٠,٢٣٧,٥٠٠
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	١,٤٩٨,٨٧٥	٥٢١,٥٣٠	-	٧,٥٨٦,٥٧٦	٩٠٩,٠١٨,٥٧٨
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	-	٨١٧,٢٠٨,٩٤٩	٧٨,٥٢٥,٠٢٥	٤٣,٢١١,٥٩٦	٢٩٢,٣١٩,٩٦٨	٥٩,٢٠٤,٧٠٣	٣٤,٢٩٢,٤٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٧٥٣,٥١٦	٣٤,٧٥٣,٥١٦	-	-	-	-	-	-
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	٣٥,٦١٩,٥٨٤	٨٩,٢٩٠,٨١٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٦٤,٠٠٠	٥٣,٧٤٩,٤٨٣
١٣,٩٨٦,٢٨٨	١٣,٩٨٢,٢١٦	-	-	-	-	-	٤,٠٧٢
٨,٦٦١,٥٤٠	٨,٥٩٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	٦٤,٤٩٢
١,٧٣٨,٢٨١	١,٧٣٨,٢٨١	-	-	-	-	-	-
٦٥٩,٧٧٢	٦٥٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
١٦,٢٩٠,٢٨٢	١٦,٢٩٠,٢٨٢	-	-	-	-	-	-
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٣١,٦٦٢,٢٦٩	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٦٢٠	٣٩٤,٨٧٩
٣,٤٦٩,٨٢١,٥٠٩	٦٩٠,٨٤٢,٨٢٣	٨٦٣,٤٦٣,٥٣٣	١٦٩,٣١٤,٧١٦	٧٣,٧٣٣,١٢٦	٣٤٢,٣١٩,٩٦٨	٨٢,٣٨٥,٨٩٩	١,٢٤٧,٧٦١,٤٤٤
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	١,٣٧٩,٠٩٥,٧٤٧	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩	٧٦٥,٥١٦,٨٤٦
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٧,١٤١,٨٨٨	٥٤,١٢٥,٦٧٨
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٦٩١,٨٨٣	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٩١
٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٢٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	٦٨,٦٨٩
٤٤,٣٢٠,٧٧٣	٣٣,٩٢٤,٩٩٨	-	-	٣٠,٣٩,١٠٥	-	-	٧,٣٥٦,٦٧٠
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١	١,٤٦١,٤١٨,٨٧٠	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧	١,٠٧٦,٢٦٣,٠٠٧
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٧٢,٦٢١,٣٣٣	٧٢,٥٧٩,٢٣٠	-	-	-	-	-	٤٢,١٠٣
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٧٩,٧١٩	٣٨,٢٧٩,٧١٩	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٧٠٤,٨٤٧	٤,٧٠٤,٨٤٧	-	-	-	-	-	-
٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٤٩,٨٤٨,٧٣٠	-	-	-	-	-	(١٤٥,٨٠٧)
٣١٠,١٩٧,٦٠٠	٣١٠,٣٠١,٣٠٤	-	-	-	-	-	(١٠٣,٧٠٤)
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	١,٧٧١,٧٢٠,١٧٤	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧	١,٠٧٦,١٥٩,٣٠٣
-	(١,٠٩١,٥٠٠,٤٩٢)	٨٣٦,٧٨٤,٢٣١	(٥١,٤٣١,٦٤٨)	(٥٥,٣٣٥,٧٩٢)	٢٦٨,٧٥٢,٥٠٥	(١٠٠,٠١١,٧٥٨)	١٩٢,٧٤٢,٩٥٤
-	-	١,٠٩١,٥٠٠,٤٩٢	٢٥٤,٧١٦,٢٦١	٣٠٦,١٤٧,٩٠٩	٣٦١,٤٨٣,٧٠١	٩٢,٧٣١,١٩٦	١٩٢,٧٤٢,٩٥٤

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الزيادة في	المؤشر	
قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحدة	الموحدة	(%)	الموحدة	الموحدة	(%)	
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		
٢,٣٥٥,٧١٧	-	١٠	٢,٧٦٨,٠٠١	-	١٠	بورصة فلسطين

٣. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات 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 المبينة أدناه:

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	
دينار أردني	(%)	دينار أردني	(%)	
٤,٦٢٨,٩٣٩	١٠	(٢٤,٦٠٦,٠٦٩)	١٠	شيفل إسرائيلي
(٤,٣٧٠,٧٣٧)	١٠	(٣٧,٦٢٤)	١٠	يورو
٣٧,٥٨٥,٦٣٨	١٠	١٠١,٨٧٦	١٠	دولار أمريكي
(٣٧,٨٦٤,٦٥٩)	١٠	٢٥,٠٣٢,٦٤٤	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إجمالي	عملات أخرى	دولار أمريكي	يورو	شيقل إسرائيلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
					الموجودات
٤٥٢,٧٩٨,٠٢١	٦,٧٦٩	١٢٨,٦٢١,٨٤٥	٩,٦٥٢,١٢٢	٣١٤,٥١٧,٢٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٣٠٧,٣٦٢,٩٣٠	٢٥٥,٧٩١,٠٨٣	٩٨٢,٨٢٢	٣,٥٩٧,٧٥١	٤٦,٩٩١,٢٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٣,٣٤٣,٠١٣	٩,٢٩٣,٨٥٣	٣١٦,٤٩٦,٧٩٥	٥٧,٥٥٢,٣٦٥	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٣٧,٩٣٤,٩٤١	-	٦٢٣,٧٧٩,٩١٧	٢٢,٨٤٨,١٢٩	٥٩١,٣٠٦,٨٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٢,٩١٠,٣٥٦	-	٥٢,٩١٠,٣٥٦	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣,٥٨٩,٩٠٦	١٣٧,٧٤٤	١٧,٥٨٧,٦٥٥	١١٤,٧٩٢	٥,٧٤٩,٧١٥	موجودات أخرى
<u>٢,٤٥٧,٩٣٩,١٦٧</u>	<u>٢٦٥,٢٢٩,٤٤٩</u>	<u>١,١٤٠,٣٧٩,٣٩٠</u>	<u>٩٣,٧٦٥,١٥٩</u>	<u>٩٥٨,٥٦٥,١٦٩</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	-	٣٦,٥٤٣	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٨٨٧,٠٤٠	-	١٤,٨٨٧,٠٤٠	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٨٣,٦٩٤,٦٩٠	١٤,٥١٧,١٣٨	١,٠٤٠,٢٢٦,٥١٦	٩٠,٠٠٤,٨٥١	٩٣٨,٩٤٦,١٨٥	ودائع العملاء
١٠٠,٣٨٤,٦٣٣	٢٤٠,٢٣٩	٦٩,٦١٨,٥٢٠	٣,٩٤٩,٥٥٢	٢٦,٥٧٦,٣٢٢	تأمينات نقدية
١٢,٤٧٩,٦٥٦	١٤٥,٦٣٠	٦,٩٣٥,٤٠٤	١٨٦,٩٩٧	٥,٤٨١,٦٢٥	مطلوبات أخرى
<u>٢,٤٥٣,٠٣٠,٩٠٠</u>	<u>١٤,٩٠٣,٠٠٧</u>	<u>١,١٣٩,٣٦٠,٦٣١</u>	<u>٩٤,١٤١,٤٠٠</u>	<u>١,٢٠٤,٦٢٥,٨٦٢</u>	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	
٤,٩٠٨,٢٦٧	٢٥٠,٣٢٦,٤٤٢	١,٠١٨,٧٥٩	(٣٧٦,٢٤١)	(٢٤٦,٠٦٠,٦٩٣)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨٦,٣٨٩,٧١٢	١,٣٥٥,٨١٨	٢٥٥,٨٩٦,١٢٥	٣٠,٨٩٩,٨٨٤	٩٨,٢٣٧,٨٨٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إجمالي	عملات أخرى	دولار أمريكي	يورو	شيقل إسرائيلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٨٥,٣٩٦,٧٧٣	٦٤,٣٥٣,٧٠٧	١,٢٣٦,٠٣٤,٦٩٣	٤٢,٢٢٧,٧٨٧	١,٠٤٢,٧٨٠,٥٨٦	مجموع الموجودات
٢,٣٨٥,٦٠٤,٩٦٨	٤٤٣,٠٠٠,٢٩٤	٨٦٠,١٧٨,٣١٦	٨٥,٩٣٥,١٦٠	٩٩٦,٤٩١,١٩٨	مجموع المطلوبات
(٢٠٨,١٩٥)	(٣٧٨,٦٤٦,٥٨٧)	٣٧٥,٨٥٦,٣٧٧	(٤٣,٧٠٧,٣٧٣)	٤٦,٢٨٩,٣٨٨	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٣٦,٠٥٩,٧٤٥	١٣٤,٥٤٠	٢٢٦,٧٩١,٠٧٤	١٩,٠٢٢,٨٧٣	٩٠,١١١,٢٥٨	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.

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 ٢٠٢٢
								المطلوبات:
								قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	١,٣٧٩,٠٩٥,٧٤٧	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩	٧٦٥,٥١٦,٨٤٦	ودائع العملاء
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٧,١٤١,٨٨٨	٥٤,١٢٥,٦٧٨	تأمينات نقدية
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٦٩١,٨٨٣	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٩١	مخصصات متنوعة
٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٢٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	٦٨,٦٨٩	التزامات عقود مستأجرة
٤٤,٣٢٠,٧٧٣	٣٣,٩٢٤,٩٩٨	-	-	٣,٠٣٩,١٠٥	-	-	٧,٣٥٦,٦٧٠	مطلوبات أخرى
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١	١,٤٦١,٤١٨,٨٧٠	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧	١,٠٧٦,٢٦٣,٠٠٧	مجموع المطلوبات

فيما يلي توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى 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 ٢٠٢١
								المطلوبات:
								قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	-	-	
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	-	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	١,٢٥٩,٢٥٢	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	١,٤٢٤,٨٩٢,٨٠٣	-	١٣,٤٩١,١٥٨	١٦٣,٠٩٥,٦٤٤	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٣٩,٠٠٧,٦٥٠	٨٢٤,٩٤٢,٢٧١	ودائع العملاء
٩٣,٧٢٤,٢١٣	٤٩,٤٧٩,٠٧٥	-	٤٢,٦٨٦,١٥٢	١,٥٥٨,٩٨٦	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٨,٥٩١,٩٧٨	٢٨,٥٩١,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٠٩,٣٣٤	٢,٤٠٩,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٩,٥٦١,٦٢٣	٩,٥٦١,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٤٨,٠٧٥,٩٨٤	-	-	٢,١٢٤,٩٤١	-	-	٥,٦٦٦,٨١٠	مطلوبات أخرى
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	١,٥٦٤,٢٧٠,٠٤٩	-	٧٣,٠٦٤,٩٥٧	١٦٦,٧٧٩,٥٧١	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	٣٤٢,٥٨٤,٨٦٠	٨٣٠,٦٠٩,٠٨١	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.

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٥٠٥,٢٢٢	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٥٩٩,٥٤٥	٢٩,٩٧٧	أ- الودائع المستقرة
١,٩٧٩,٠٥٥	٢٣٠,٢٠٧	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٥١,٢٩٦	١٢,٧٦٩	أ- الودائع التشغيلية
٤٣٩,٩٠٩	١٩٠,٤٢٦	ب- الودائع غير التشغيلية
-	٤٦٣,٣٨٠	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
٤٨,٧٠٨	٤٦,٦١٥	القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٣٥٢,١٥٥	١٧,٦٠٨	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
-	٥٢٧,٦٠٣	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١,١٤٠,٨٨٩	١,١١٩,٩٣٧	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٣٩٣	٣٩٣	أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١,١٤١,٢٨٢	١,١٢٠,٣٣٠	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٥٠٥,٢٢٢	مجموع الاصول عالية الجودة
	١٣١,٩٠١	صافي التدفقات النقدية الخارجة
-	%٣٨٣	نسبة تغطية السيولة (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
-	٥١٥,٠١٢
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
٥٩٢,٣١٤	٢٩,٦١٦
أ- الودائع المستقرة	
١,٩٤٧,٩٥٢	٢٢٥,٧٤٥
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
٣٦,٤٧٤	٩,١٠١
أ- الودائع التشغيلية	
٤٢٣,٨٤٩	١٨٤,٤٤٠
ب- الودائع غير التشغيلية	
-	٤٤٨,٩٠١
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط	
٢٥,٢٨١	١٦,٥٠٠
القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٣١٣,٢٣٣	١٥,٦٦٢
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
-	٤٨١,٠٦٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
١,٠٧٢,٠٧٢	١,٠٣٥,٨٧٢
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
٢٣٦	٢٣٦
أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	
١,٠٧٢,٣٠٨	١,٠٣٦,١٠٨
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
مجموع الاصول عالية الجودة	
صافي التدفقات النقدية الخارجة	
-	١٢٠,٢٦٦
نسبة تغطية السيولة (%)	
-	٤٢٨%

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 استقراراً 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 ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	
دينار أردني	
٢٦٧,٠٩٠	رأس المال الرقابي
٥٦٩,٥٩٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٧٦٢,٥٣٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١٢,٦٧٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٦١٧	تمويل وودائع أخرى
٢,٧١٢,٥٠٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٢,٧٦٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
١١,٣٨٠	أسهم الملكية المصدرة من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة
٣٩٣	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٦١,٥٨٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤,٩١٩	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٥,٩٤٣	القروض غير المنتظمة
٥٠,٠١٥	جميع الأصول الأخرى
٢,٣٢٥	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٧,١٩١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٤,٧٤٦	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٢٣١,٢٥٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٧٥	نسبة صافي التمويل المستقر

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	دينار أردني
٢٤٨,٩٢٤	رأس المال الرقابي
٥٦٢,٧٣٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٧٣٦,٦١٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١٥,٧٩٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٧٧	تمويل وودائع أخرى
٢,٦٦٤,٢٤٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٣,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:
١١,٦٩٩	القروض
١,٢٨١,٩٥٩	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٢٣٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٦٣,٣٧٨	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٦٠	القروض غير المنتظمة
٤٦,٦١٢	جميع الأصول الأخرى
١٢٥,٢٤٩	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٨٠٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١٦,١١٨	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٤,٩١٩	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١,٥٨٤,١٣٢	
١٦٨%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الاشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪. يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	
دينار أردني	إجمالي مقياس التعرضات
٣,٩٧٩,٢٨٧,٥٩٦	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
١٨,٥٦٦,٩٠٦	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
٩٥,٤٦٣,٧٠٨	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٢٨٣,٢٥٢,٦٠١	اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٣,٥٨٢,٠٠٤,٣٨١	
٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٦,٨٢٪	نسبة الرفع المالي

٤٠ . معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	وقطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٤٧٦,٣٣١	١٤٥,٤٤١,٩٦٤	٢,٨٨٥,٠٣٧	٦٨,٢٢٤,٥٢٩	٣٤,٧٤٣,٨٣٦	٣٩,٥٨٨,٥٦٢	إجمالي الإيرادات
(١٤,٣٢٣,٢٩٨)	(١١,٨٧٩,٢٦١)		(٩,٠٥٠,٣٧٥)	(٥٩٨,٠٢٣)	(٢,٢٣٠,٨٦٣)	الفوائد والعمولات المدينة
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(٧,٧٨٣,٩٣٥)	(١,٩١٠,٨٩٧)	-	(٧٢٩,١١٨)	(٧٢٦,٩٤٦)	(٤٥٤,٨٣٣)	بالصافي
(٥٧,٠٩٢,١٨٤)	(٦٤,٦٩١,٨١٨)	(٢٥,٧٣٠,٦٢٨)	(٢٨,٤٦٢,٢٧٧)	(٦٧١,١١٩)	(٩,٨٢٧,٧٩٤)	مصاريف مباشرة أخرى
٤٧,٢٧٦,٩١٤	٦٦,٩٥٩,٩٨٨	(٢٢,٨٤٥,٥٩١)	٢٩,٩٨٢,٧٥٩	٣٢,٧٤٧,٧٤٨	٢٧,٠٧٥,٠٧٢	نتائج قطاع الأعمال
(٩,٣٢١,٠٩٥)	(١٧,٢٩١,١٢١)	(٧١٦,١٨٢)	(٣,٩٧٦,٧١٧)	(٧,٥٨٢,٢٥٦)	(٥,٠١٥,٩٦٦)	مصروف الضرائب
٣٧,٩٥٥,٨١٩	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	(٢٣,٥٦١,٧٧٣)	٢٦,٠٠٦,٠٤٢	٢٥,١٦٥,٤٩٢	٢٢,٠٥٩,١٠٦	ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٩٧,٣٧٣,١٨٨	٨٦١,٨٠٢,٠٠٤	١,٧١٠,٧٥٤,١٦٦	٧٩٩,٧٧٤,٨٢٣	إجمالي موجودات القطاع
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	٣,١٦٠,٣١٠,٣٧٠	٤٠,٠٩٣,٢٨٠	٢,٣٨٣,٢٤٣,٠٩٠	٢٦٩,٩٩٨,١٠٨	٤٦٦,٩٧٥,٨٩٢	إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٧٢٧,١٤٩	٢,٥٩٤,٤٧٥					مصاريف رأسمالية
٤,٥٢٢,٧٠٥	٤,٤٤٠,٩٧٢					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٩٥٥,٨١٩	٤٩,٦٦٨,٨٦٧	١٢,٠١٠,٥٩٩	٢٥,٦٧٧,٢٢٢	٢٥,٩٤٥,٢٢٠	٢٣,٩٩١,٦٤٥	ربح السنة
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	١,٢٨٤,١٥١,٨٣٠	١,٤٥٨,٠٩٨,٤٣٦	٢,١٠٥,٩٤٤,٢٣٨	٢,٠١١,٦٠٥,٧٤٥	مجموع الموجودات
٣,٧٢٧,١٤٩	٢,٥٩٤,٤٧٥	-	-	٣,٧٢٧,١٤٩	٢,٥٩٤,٤٧٥	المصروفات الرأسمالية

٤١ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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
٥٣٦,١٧١,٣٧٤	٥٣٦,١٧١,٣٧٤	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٧,٧٤٣,٢٣٧	٥٧,٥٠٥,٧٣٧	-	-	-	-	-	٢٥٠,٢٣٧,٥٠٠
٩١٨,٦٢٥,٥٥٩	-	-	١,٤٩٨,٨٧٥	٥٢١,٥٣٠	-	٧,٥٨٦,٥٧٦	٩٠٩,٠١٨,٥٧٨
١,٣٢٤,٧٦٢,٦٨١	-	٨١٧,٢٠٨,٩٤٩	٧٨,٥٢٥,٠٢٥	٤٣,٢١١,٥٩٦	٢٩٢,٣١٩,٩٦٨	٥٩,٢٠٤,٧٠٣	٣٤,٢٩٢,٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
٣٤,٧٥٣,٥١٦	٣٤,٧٥٣,٥١٦	-	-	-	-	-	الشامل
٢٧١,٣٢٣,٨٨٣	-	٣٥,٦١٩,٥٨٤	٨٩,٢٩٠,٨١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٦٤,٠٠٠	٥٣,٧٤٩,٤٨٣
١٣,٩٨٦,٢٨٨	١٣,٩٨٢,٢١٦	-	-	-	-	-	٤,٠٧٢
٨,٦٦١,٥٤٠	٨,٥٩٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	٦٤,٩٢٢
١,٧٣٨,٢٨١	١,٧٣٨,٢٨١	-	-	-	-	-	-
٦٥٩,٧٧٢	٦٥٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
١٦,٢٩٠,٢٨٢	١٦,٢٩٠,٢٨٢	-	-	-	-	-	-
٣٤,٩٨٧,٧٦٨	٣١,٦٦٢,٢٦٩	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٦٢٠	٣٩٤,٨٧٩
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	٧٠١,٣٦٠,٤٩٥	٨٥٢,٨٢٨,٥٣٣	١٦٩,٣١٤,٧١٦	٧٣,٧٣٣,١٢٦	٣٤٢,٣١٩,٩٦٨	٨٢,٣٨٥,٨٩٩	١,٢٤٧,٧٦١,٤٤٤
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
-	-	-	٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٦٥٦,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٣,٦٥٨,٢٧٣	٣٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٣,٦٢١,٧٣٠
١٥,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٣,٥٠٣
٢,٦٩٩,٣٥٩,٥٣٣	١,٤٠٠,٣٣٦,٥٦٠	٨,٢٨١,١٢٣	١٨٨,٤٧٧,٢٩٠	١١٤,٩١٧,٧١٧	٦٧,٨١٥,٠٤١	١٧٥,٢٥٥,٧٦٩	٧٤٤,٣٧٦,٠٣٣
١١٠,٥٠٧,٧٢٩	-	٧,٧٦٣,١٧٩	٢٤,٦١٢,٤٦٦	١١,١١٢,٠٩٦	٥,٧٥٢,٤٢٢	٧,١٤١,٨٨٨	٥٤,١٢٥,٦٧٨
٣٠,٩٢١,٧٧٤	٣٠,٦٩١,٨٨٣	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٩١
٩,٣٤٥,٧٧٠	٩,٣٤٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-
٨,٣٩٢,٦١٨	٨,٣٢٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	٦٨,٦٨٩
٤٤,٣٢٠,٧٧٣	٣٣,٩٢٤,٩٩٨	-	-	٣,٠٣٩,١٠٥	-	-	٧,٣٥٦,٦٧٠
٣,١٥٩,٥٠٦,٥٨١	١,٤٨٢,٥٥٩,٦٨٣	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧	١,٠٥٥,١٢٢,١٩٤
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧٢,٦٢١,٣٣٣	٧٢,٥٧٩,٢٣٠	-	-	-	-	-	٤٢,١٠٣
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٧٩,٧١٩	٣٨,٢٧٩,٧١٩	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٧٠٤,٨٤٧	٤,٧٠٤,٨٤٧	-	-	-	-	-	-
٤٩,٧٠٢,٩٢٣	٤٩,٨٤٨,٧٣٠	-	-	-	-	-	(١٤٥,٨٠٧)
٣١٠,١٩٧,٦٠٠	٣١٠,٣٠١,٣٠٤	-	-	-	-	-	(١٠٣,٧٠٤)
٣,٤٦٩,٧٠٤,١٨١	١,٧٩٢,٨٦٠,٩٨٧	١٦,٠٤٤,٣٠٢	٢٢٠,٧٤٦,٣٦٤	١٢٩,٠٦٨,٩١٨	٧٣,٥٦٧,٤٦٣	١٨٢,٣٩٧,٦٥٧	١,٠٥٥,٠١٨,٤٩٠
-	(١,٠٩١,٥٠٠,٤٩٢)	٨٣٦,٧٨٤,٢٣١	(٥١,٤٣١,٦٤٨)	(٥٥,٣٣٥,٧٩٢)	٢٦٨,٧٥٢,٥٠٥	(١٠٠,٠١١,٧٥٨)	١٩٢,٧٤٢,٩٥٤
-	-	١,٠٩١,٥٠٠,٤٩٢	٢٥٤,٧١٦,٦٦١	٣٠٦,١٤٧,٩٠٩	٣٦١,٤٨٣,٧٠١	٩٢,٧٣١,١٩٦	١٩٢,٧٤٢,٩٥٤

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

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
٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٣١,٨٦٠,٦٦٦	-	-	-	-	-	٧٥٤,٩٨٧,٥٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	-	٧٠٧,٣٧٠,٩٧١	٢١١,١٩٠,١٥٧	٥٢,٩٥٨,٧٦٥	٣٥,١٥٩,٥٠٠	٢٠,٤٣٩,٣٦٢	٣١٠,٢٦٨,٤٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣١,٧٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	-	٥٣,٦٠٩,١٨٠	١٦٦,١٩٩,٩١٣	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٧,٥٧١	المطافأة
١٤,٧٢٥,٣١١	١٤,٧٢٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
١,٤٢٢,٤٨٢	١,٤٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٣٢٢,٧١٧	١,٣٢٢,٧١٧	-	-	-	-	-	-	مشاركات تحت التنفيذ
٩,٨٦٦,٧٤١	٩,٨٦٦,٧٤١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٥,٠٥٧,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٦١٤,٣٣٧	٩,٧٢٥,٩٩٥	١٦٩,٦٦١	١٩,٦٣٧,١٤١	-	٥,٢٨٩,٣٥١	١,٧٨١,٤٢٢	١٠,٨٦٧	موجودات أخرى
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٩٩١,٦٢٦,٣٦٣	٧٦١,١٤٩,٨١٢	٣٩٧,٠٢٧,٢١١	٥٢,٩٥٨,٧٦٥	٤٠,٤٤٨,٧٥١	٧٢,٢٢٠,٧٨٤	١,٠٧٤,٦٦٤,٣٨٢	مجموع الموجودات
مطلوبات								
								قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	-	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	١,٢٥٩,٢٥٢	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	١,٤٠٠,٢٣٦,٥٦٠	-	١٣,٤٩١,١٥٨	١٦٣,٠٩٥,٦٤٤	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٣٩,٠٠٧,٦٥٠	٨٤٩,٥٩٨,٥١٤	تأمينات نقدية
٩٣,٧٢٤,٢١٣	٤٩,٥٧٩,٠٧٥	-	٤٢,٦٨٦,١٥٢	١,٥٥٨,٩٨٦	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٨,٥٩١,٩٧٨	٢٨,٥٩١,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٢,٤٠٩,٣٣٤	٢,٤٠٩,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٩,٥٦١,٦٢٣	٩,٥٦١,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٤٨,٠٧٥,٩٨٤	-	-	٢,١٢٤,٩٤١	-	-	٥,٦٦٦,٨١٠	مجموع المطلوبات
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	١,٥٣٩,٦١٣,٨٠٦	-	٧٣,٠٦٤,٩٥٧	١٦٦,٧٧٩,٥٧١	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	٣٤٢,٥٨٤,٨٦٠	٨٥٥,٢٦٥,٣٢٤	
حقوق الملكية								
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٧,٦٥٢,٠٥٢	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٩١٢,٣٨٨	١,٩١٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٣٥٣,١٩٧	٥٠,٣٥٣,١٩٧	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	١,٨٢٩,٩٤٤,٢٢١	-	٧٣,٠٦٤,٩٥٧	١٦٦,٧٧٩,٥٧١	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	٣٤٢,٥٨٤,٨٦٠	٨٥٥,٢٦٥,٣٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨٣٨,٣١٧,٨٥٨)	٧٦١,١٤٩,٨١٢	٣٢٣,٩٦٢,٢٥٤	(١١٣,٨٢٠,٨٠٦)	(٨٢,٠٠٨,٣٨٤)	(٢٧٠,٣٦٤,٠٧٦)	٢١٩,٣٩٩,٠٥٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٨٣٨,٣١٧,٨٥٨	٧٧,١٦٨,٠٤٦	(٢٤٦,٧٩٤,٢٠٨)	(١٣٢,٩٧٣,٤٠٢)	(٥٠,٩٦٥,٠١٨)	٢١٩,٣٩٩,٠٥٨	الفجوة التراكمية

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.

تم خلال عام ٢٠٢٢ موافقة سلطة النقد الفلسطينية على خطة البنك لزيادة قاعدة رأسمال فروع فلسطين بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي للإلتزام بمتطلبات تعليمات (٢٠١٨/٨) بشأن تطبيق مقررات بازل III وذلك من خلال احتجاز مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي من الأرباح المتوقعة للبنك للعامين ٢٠٢٢ و٢٠٢٣. قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ باقتطاع مبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي إلى كل من حسابات الاحتياطي الاجباري واحتياطيات 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، أن البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) مصنّف كبنك ذا أهمية نظامية على المستوى المحلي يتطلب من البنك تكوين مصدر رأس مال إضافي بنسبة ١,٥٪ لتصبح إجمالي نسبة كفاية رأس المال المطلوبة ١٤,٥٪. تطبيق على مراحل، حيث يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ حتى نهاية عام ٢٠٢١ و١٤,٥٪ حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٢.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	
الموجودات	الموجودات	دينار أردني	الموجودات	الموجودات	دينار أردني	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
١٣,٣٩	٦,٧١	٢٢٧,٦٧١,٢٣٣	١٣,٤٩%	٧,٠٩	٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	رأس المال الأساسي
١٤,٥٥	٧,٢٩	٢٤٧,٣٠٦,٩٢٩	١٤,٧٤%	٧,٧٠	٢٦٧,٠٨٩,٨٨٦	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٧,٦٧١,٢٣٣	٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٢٢٧,٦٧١,٢٣٣	٢٤٤,٤٤٢,٣٢٦	الشريحة الأولى لرأس المال
١٩,٦٣٥,٦٩٦	٢٢,٦٤٧,٥٦٠	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٢٤٧,٣٠٦,٩٢٩	٢٦٧,٠٨٩,٨٨٦	قاعدة رأس المال
١,٤٨٣,٦٥٣,٧٥٦	١,٥٨٩,٥٦٠,٩٩٢	مخاطر الائتمان
٢١٦,٥٥٠,٠٢٦	٢٢٢,٢٤٣,٨٢٩	المخاطر التشغيلية
١,٧٠٠,٢٠٣,٧٨٢	١,٨١١,٨٠٤,٨٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٣٥	١٣,٤٩	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٣٩	١٣,٤٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,١٦	١,٢٥	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٧١	٧,٠٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٧,٢٩	٧,٧٠	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٤,٥٥	١٤,٧٤	نسبة كفاية رأس المال

٤٣ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	كفالات
٥٩,٣٢٩,٣١٠	٦٩,٠١٧,٣٤٣	إعتمادات مستندية
٣٩,٥٢٣,٠٨٧	٦٠,٠٥٩,٨٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	٢٦١,٢١٠,٩٥٣	
٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	

فيما يلي ملخص الحركة على إرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	١,٠٨٦,٠٩٩	١٢٢,٦٨٠	٣٣٧,٣٧١,٤٦٤	
٤٤,٠٢١,٩٠٢	٥١,٧٠٧,٨٩٥	(٢٣,٧٩٩)	١٦١,٤٧٧	٥١,٥٧٠,٢١٧	صافي التغير خلال العام
٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	٣٩٠,٢٨٨,١٣٨	١,٠٦٢,٣٠٠	٢٨٤,١٥٧	٣٨٨,٩٤١,٦٨١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٤,٢٩٥	٣٦٦,١٤٦	-	٣,١٣٢	٣٦٣,٠١٤	الرصيد في بداية السنة
(٦٨,١٤٩)	٢٠٥,٩٢٤	-	(٧٧٩)	٢٠٦,٧٠٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦٦,١٤٦	٥٧٢,٠٧٠	-	٢,٣٥٣	٥٦٩,٧١٧	رصيد نهاية السنة

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٣٧,٤٢٥,٦١٠ دينار أردني ومبلغ ٢٣٩,٧١٤,٥٠٦ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة عقود الفوائد التبادلية الآجلة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٥٠,٦١٦,١٨١ دينار أردني و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٢٣,٢٨٢,٢٢١ 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. بلغت قيمة عقود الخيارات (بيع وشراء) القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٩٥٧,٧٧٢ دينار أردني ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى.

٤٤ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٩٧) و (٩١) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦٢,٢٠٣,٣٥٦ دينار أردني ومبلغ ٦١,٢٢٨,٦٥٢ دينار أردني ومبلغ ٦٢,٢٠٣,٣٥٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٥ . أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

٤٦ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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