

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) وشركاته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الهامة

إن أمر 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 بالمكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءات المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - 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 جدول أو هيكل. - 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 والتقديرات 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 والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢,٢١٣,٢٨٣,٨٢٦ دينار أردني ما يمثل ٦٥٪ من اجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٥٥,٠٥٥,١٥٤ دينار أردني.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك 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.

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 ٢٠٢١ 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

رئيس
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٥ نيسان ٢٠٢٢

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٦	الموجودات
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٣١,٧٤٨,٣٥٧	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤,٤٠١,٨٩٠	١٤,٧٢٥,٣١١	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٤٢٢,٤٨٢	١٣	عقارات وآلات ومعدات
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٣٢٢,٧١٧	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,٨٦٦,٧٤١	١٥	موجودات غير ملموسة
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٦	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٨,١٣٤,٠٢٩	٣٦,٦١٤,٣٣٧	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٣٨٨,٢٥٦	٢,٧٠٧,٦٤٧	١٨	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١٥,٤٣٩,٢٥٢	٢٠	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	٢١	ودائع العملاء
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٩٣,٧٢٤,٢١٣	٢٢	تأمينات نقدية
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	٢٨,٥٩١,٩٧٨	٢٣	مخصصات متنوعة
٦,٥٩٨,٦٦٩	٢,٤٠٩,٣٣٤	٢٤	مخصصات الضرائب
٨,٩٤٧,٠١٢	٩,٥٦١,٦٢٣	٢٥	التزامات عقود مستأجرة
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٢٦	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٦٣,٨٥١,٦٩٤	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	٢٧	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي إختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٧	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٨٦٤,٠١٦)	١,٩١٢,٣٨٨	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	٥٠,٣٥٣,١٩٧		أرباح مدورة
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٢٩٠,٣٣٠,٤١٥		صافي حقوق الملكية
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير الإقليمي

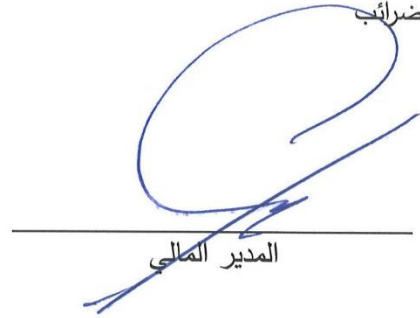
المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٩٩,٥٦٥,٩٩٧	٩٥,٧٥٦,٥٤٤	٢٨	الفوائد الدائنة
(١٣,٢٩٧,٥٠١)	(١٠,٤٣٤,٦٩٢)	٢٩	الفوائد المدينة
٨٦,٢٦٨,٤٩٦	٨٥,٣٢١,٨٥٢		صافي إيرادات الفوائد
١٣,٩٠٩,٩٢٩	١٤,٦٢٣,٢٩٥	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٠٠,١٧٨,٤٢٥	٩٩,٩٤٥,١٤٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٦٦٤,٩٢٥	٦,٨٢٤,٨٤٩		أرباح عملات أجنبية
١,٤٥٧,٣٣٣	٢,٨٢٢,٨٢٢		أرباح تقييم عملات أجنبية
٢,٠١٠,٣٤٢	١,٤٧٧,٥١٩	١٠	توزيعات أرباح إستثمارات
٤٩٤,٧٤٣	١,٠٨٢,٦٩٨		إيرادات أخرى
١١٠,٨٠٥,٧٦٨	١١٢,١٥٣,٠٣٥		إجمالي الدخل قبل خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,٠٠٠,٢١٣)	(٧,٧٨٣,٩٣٥)	٣٣	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٩٨,٨٠٥,٥٥٥	١٠٤,٣٦٩,١٠٠		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٣٢,٣٩٩,٦٥٠)	(٢٩,٧٣٦,٥٤٣)	٣١	نفقات الموظفين
(٢١,٨١٩,٤٦٩)	(٢٢,٨٣٢,٩٣٨)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٠٥٥,٣١٦)	(٤,٥٢٢,٧٠٥)	١٢ و ١٤ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٨,٢٧٤,٤٣٥)	(٥٧,٠٩٢,١٨٦)		إجمالي المصروفات
٤٠,٥٣١,١٢٠	٤٧,٢٧٦,٩١٤		ربح السنة قبل الضرائب
(١٠,٣٩٤,٥١٢)	(٩,٣٢١,٠٩٥)	٢٤	مصروف الضرائب
٣٠,١٣٦,٦٠٨	٣٧,٩٥٥,٨١٩		ربح السنة

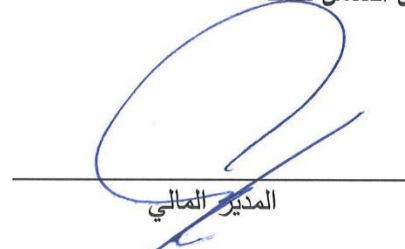

المدير الإقليمي


المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		ربح السنة
٣٠,١٣٦,٦٠٨	٣٧,٩٥٥,٨١٩		بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(١,٣٨٨,٥٢٧)	٧,٧٧٦,٤٠٤	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٣٨٨,٥٢٧)	٧,٧٧٦,٤٠٤		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٧٤٨,٠٨١	٤٥,٧٣٢,٢٢٣		صافي الدخل الشامل للسنة


المدير الإقليمي


المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطيات					رأس المال المدفوع	دينار أردني	
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	أخرى	إختياري			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
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
٢٤١,٨٨٦,٧٣٢	٣٥,٠٥٠,٠٣٠	(٤,٥٥٣,٦٧٨)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٠,٨٢٩,٦٠٢	٩٩,٢٦٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠,١٣٦,٦٠٨	٣٠,١٣٦,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٢٨,٧٤٨,٠٨١	٣٠,١٣٦,٦٠٨	(١,٣٨٨,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٧٨,١٨٩)	٧٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال
-	(١٥,٧٨٤,٠٩٢)	-	-	-	١٢,٧٦٢,٠٠٠	-	٣,٠٢٢,٠٩٢	٧,٠٩٠,٠٠٠	الدخل الشامل (إيضاح ١٠)
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	(٥,٨٦٤,٠١٦)	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٦٣,٨٥١,٦٩٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
									المحول إلى الاحتياطيات
									الرصيد في نهاية السنة

المدير الإقليمي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٥٣١,١٢٠	٤٧,٢٧٦,٩١٤	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٤,٠٥٥,٣١٦	٤,٥٢٢,٧٠٥	إستهلاكات وإطفاءات
٢٠٧,٦٠٤	٢٢٢,٢٩١	٢٥ فوائد التزامات عقود مستأجرة
(٦,١٥٧)	(٣٦٦,٢٨٧)	أرباح استبعاد عقارات وآلات ومعدات
١٢,٠٠٠,٢١٣	٧,٧٨٣,٩٣٥	٣٣ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٣,٣١٧,٥١٧	١,٧١٦,٣٤٦	٢٣ مخصصات متنوعة
(٥٤,٨٤٢)	(٥٧,٩١٨)	إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار سندات
٢٤,٢١١	(٥,٤٣٢)	بنود أخرى غير نقدية
٦٠,٠٧٤,٩٨٢	٦١,٠٩٢,٥٥٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٧,٣٨٨,٢٥٦	(٤,٦٨٠,٦٠٩)	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(١٠,٥٨٤,٠١٠)	(٢٠,٣٣٤,٧٢٠)	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٥٤,٠١٤,٦٩٢)	(٣٨,٥٤٢,٩٨٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٩,٠٠٣,٠٦٢)	١١,٥١٩,٦٩٢	موجودات أخرى
٢٢٩,٢١٢,٥٧٤	٢٤٧,٧٢٨,٥٤٢	ودائع العملاء
(٥,٥٩٦,٩٩٩)	٢,٧٩٣,٣٤٦	تأمينات نقدية
١٥,٦٤٨,٧٥١	(٤,٨٠٦,٧٢٢)	مطلوبات أخرى
٢٣٣,١٢٥,٨٠٠	٢٥٤,٧٦٩,٠٩٨	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة
(١,١٠٣,٤٠٤)	(٢,٩٦٩,٨٦٣)	٢٣ دفعات مخصصات متنوعة
(١٦,٣٥٥,١٢١)	(١٣,٧٥٣,٣٣٥)	٢٤ ضرائب مدفوعة
٢١٥,٦٦٧,٢٧٥	٢٣٨,٠٤٥,٩٠٠	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
		ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٠٨٦,٦٨٠	-	شراء عقارات وآلات ومعدات
(١,٥٣٣,٤٠٩)	(٢,٣٢١,٧٦٨)	بيع عقارات وآلات ومعدات
١٠,١٨١	٨٤١,٤٣٥	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦١,٧٤٨,١٧٧	(١٩١,٩١١,٠٧١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٢,٧٩١,٩٠٠)	١٨٠,١٨٠,٤١٣	بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٥٤,٩٢٣	-	شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٨٨,٦٢٥)	مشاريع تحت التنفيذ
(٨١٩,١٤٥)	(١,٤٠٥,٣٨١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(١١,١٤٤,٤٩٣)	(١٤,٧٠٤,٩٩٧)	أنشطة التمويل
		أرباح محولة للإدارة العامة
		تسديد التزامات عقود مستأجرة
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
		الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٣٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		فوائد مدفوعة
		فوائد مقبوضة

المدير الإقليمي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. بلغ رصيد علاوة الأصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. بلغت نسبة كفاية رأس المال لمجموعة البنك العربي ١٦,٥٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٧ فرعاً والخارج وعددها ١٣٠ فرعاً ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود. يُعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليه نفس مجلس إدارة الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة.

تم خلال عام ٢٠٢٠ رفع رأسمال البنك بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني). هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 (٣٤) فرعاً والتي يعمل فيها (٩١٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل 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 الإلتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالمصارف ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقر من سلطة النقد الفلسطينية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٢٢/١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية الموحدة

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

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٠	رأس المال
شركة العربي جروب للاستثمار	وساطة مالية	٪١٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	
شركة العربي للاستثمار	رهن واستثمار	٪١٠٠	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد 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 ٢٠٢١. تتحقق سيطرة البنك على الشركة المستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى البنك:

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

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

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

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

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

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

٢.٣ أسس الإعداد

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

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

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

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق
 - تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
 - يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩.

معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

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

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

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

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

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

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

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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) للفترة 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 أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية الموحدة 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 الإعتراف 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 للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل 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 للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم 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 تقتصر 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 المتعلقة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار 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، وتتماثل 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. وتتماثل 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 توفى أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

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

التعديل على التسهيلات

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

عقود الإيجار

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

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

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

حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار . في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار إيهما 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 الدفقات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة 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 هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات 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 اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

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

أراضي آلت ملكيتها للبنك 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 والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية، كضرائب مؤجلة.

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

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

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية 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) 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 التغييرات 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 التغييرات 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 تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- **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 إحصائية 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 التغير 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 التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

- **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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الخزينة
١٦٦,٢٤٠,٧٣٢	١٩٤,١٧٧,٣٨٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٧٧,٦٧١,٧١٠	١٣٧,٥٣٨,٣٠١	وديعة رأسمالية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٧٦,٣٩٠,٤٣٧	١٩٦,٧٢٥,١٥٧	
٤٣٠,٩٣٧,٨٧٩	٥٣٩,٠٧٥,٨٤٤	
(٤٥٨,٤١٨)	(٢٨٠,٥٤٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموع	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
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	-	-	٢٩١,٣٠٣,٢٠٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٦٠٦,٠٥٧)	-	-	(٢٦,٦٠٦,٠٥٧)	صافي الحركة
٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	-	-	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٩,٤٧٧	-	-	٢٥٩,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٩٨,٩٤١	-	-	١٩٨,٩٤١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥٨,٤١٨	-	-	٤٥٨,٤١٨	الرصيد في نهاية السنة

٧. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	١٣٢,٩٥٤,٩٠٠
-	٢٠٤,١٩٢,٠٠٠
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠
(١٢,٣٨٤)	(٤٥,٥٧٠)
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٣٣٧,١٠١,٣٣٠

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٣٢,٩٥٤,٩٠٠ و ٢٠٠,٠٨٤,١٠٦ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٦,٩٠٨,٨٨٣	-	-	١١٦,٩٠٨,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨٣,١٧٥,٢٢٣	-	-	٨٣,١٧٥,٢٢٣	صافي الحركة
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	-	-	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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

٢٠٢٠

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

٨. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٨١٨,٧٤٩	١٥,٣٩٢,٦٥٩	حسابات جارية
٨٢٧,١٩٧,٦٦٠	٧٧١,٤٥٥,٥١٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	
٩,٥٤٥,١٥٥	١٠,١٦٤,٨٧١	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية
٦٥,٣٤٧	٢٠,٧٤٠	فوائد مدفوعة للإدارة العامة والفروع الخارجية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٠,٠٠٠	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>أفراد</u>
٧,٠٥٧,٧٩٩	٦,٥٩٠,٩٣٨	حسابات جارية مدينة
٣٣٥,٧٠١,٢٤٤	٣٤٩,١٨٨,٠٥٧	قروض وكمبيالات
٧,١٣٢,٣٠٠	٨,٠٧٥,٧٩٣	بطاقات الائتمان
٢٧٠,١٤٢,٤٠٧	٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	<u>القروض العقارية</u>
		<u>الشركات الكبرى</u>
٧٣,٦٠٨,٦١٨	٦٩,٨٩٦,٥٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٨٥,٠٧٠,١٨٢	٢٦٨,٥١٤,٦٣٥	قروض وكمبيالات
		<u>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</u>
٤٢,٨٣٦,٩٠٥	٤١,٩٣٥,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٩١,١٩٥,٨٧٨	٨٤,٤٣٧,٥٩٣	قروض وكمبيالات
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	<u>الحكومة والقطاع العام</u>
١,٣٥٧,٣٠٧,٠٥٠	١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	
(٦,٦٤٢,٣١٩)	(٨,٧٢٦,٨٩١)	فوائد معلقة
(٤٣,٩٢٦,١٣٤)	(٥٢,٢٧٤,١٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	حسب القطاع:
		قطاع عام
		قطاع خاص:
٤٨٩,٨٤١,٣٤٢	٤٦٠,٥٨٠,٢٨٤	شركات ومؤسسات
٦١٦,٢٦١,٦٧٢	٦١٩,١٧٨,٠٩٧	أفراد
١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١	١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٣٨,٩٣٤,٥٣٨	١,٣٧٦,٦٧١,٢٨٢
١١,٧٣٠,١٩٣	١٢,٩٩٠,١٠٢
١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١	١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤

حسب المنطقة الجغرافية:

داخل فلسطين

خارج فلسطين

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٤,٣١٠,٢٨٣	٦,٦٤٢,٣١٩
٢,٦٠٦,٠٣٣	٢,٧٢٧,٨٩٦
(١٨٥,١٩٤)	(٥٩١,٥٣٩)
(١١٣,٣٨٥)	(٦١,٠١٥)
٢٤,٥٨٢	٩,٢٣٠
٦,٦٤٢,٣١٩	٨,٧٢٦,٨٩١

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من

٦ سنوات

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٩٩,٧٥٢,٥٠٠	١,٣٥٦,٦٧٦,٩٠٧	٤٩,٤٤٥,١١٢	٣٠,٩٦٧,٨٩٧	١,٢٧٦,٢٦٣,٨٩٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٣,٨١٥	٤٢,٣٧٨,٩٦٣	(٣,٥٩٤,٣٨٢)	(١,٥٥٧,٥٦٩)	٤٧,٥٣٠,٩١٤	صافي التغير خلال العام
-	-	(٢,٧٢١,١٢٠)	(١٦,٤٧١,٤٧٦)	١٩,١٩٢,٥٩٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٥٤٠,٤٨٩)	١٠,١٠٢,٧٥١	(٩,٥٦٢,٢٦٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١١,٨١٣,٠٩٥	(٦,٣٨٢,٢٤٧)	(٥,٤٣٠,٨٤٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٨٩,٢٦٥)	(٦٦٧,٥٩٥)	(٦٦٧,٥٩٥)	-	-	استبعادات
١,٣٥٧,٣٠٧,٠٥٠	١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥	٥٣,٧٣٤,٦٢١	١٦,٦٥٩,٣٥٦	١,٣٢٧,٩٩٤,٢٩٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣١,٣٨٤,٧٨٠	٤٣,٩٢٦,١٣٤	٢٨,٠٩٤,٥٢٩	١,٧٧٠,٤٠٢	١٤,٠٦١,٢٠٣	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٣٣,٥٣٢	٧,٨٩٤,٣٨٦	٨,٠٢٣,١٠٦	٤,١٨٣,٣٧١	(٤,٣١٢,٠٩١)	صافي التغير خلال العام
-	-	(٦,٩٩٢)	(٤٢,٤٢٦)	٤٩,٤١٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٣٣,٨٦٦)	٨١,٧٦١	(٤٧,٨٩٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٩٢,٩٢٢	(٣٥٦,٤٨٦)	(٣٦,٤٣٦)	المحول للمرحلة (٣)
(١٦٦,٢٥٣)	(٣٧٩,٤٤٠)	(٣٧٩,٤٤٠)	-	-	استبعادات خارج الميزانية
١,٣٧٤,٠٧٥	٨٣٣,١٠٨	٨٣٣,١٠٨	-	-	فروقات عملة
٤٣,٩٢٦,١٣٤	٥٢,٢٧٤,١٨٨	٣٦,٩٢٣,٣٦٧	٥,٦٣٦,٦٢٢	٩,٧١٤,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

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)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
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:

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)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
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:

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:

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:

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)	(١,٧٥٩,٦٩٠)	١٨,٧٢٨,٩٧٣	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	٢,٦٣٣,٤٩٦	٣٤٦,٤٥١,٨٤٢	الرصيد في نهاية السنة

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

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:

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:

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:

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)	(٢٢٠,٨٧٧)	(٨,٣٤٧,٩٥٤)	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	٤,٦٢٧,٧٥٣	٢٤٥,٩٢٢,٢٩٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني القروض العقارية:

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٦٥٦,٥٥٩	١٧,٢١٥,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
١٦٦,٢٥٣	٣٧٩,٤٤٠	الإضافات
٣٩٢,٤٣٤	٨٠,٤١٧	فروقات عملة
١٧,٢١٥,٢٤٦	١٧,٦٧٥,١٠٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٥٧٦,١٠٧	١٧,٧١٤,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
١١٣,٣٨٥	٦١,٠١٥	إضافات من مخصصات داخل الميزانية
١,٢٦٤,٨٩٧	-	إضافات
٧٦٠,٣٣٧	٣٤٢,٤٠١	فروقات عملة
١٧,٧١٤,٧٢٦	١٨,١١٨,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٣,٤٨٠,٨٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٤,١٧٣,٨٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٥٦,٤٦٩,٨٥٢ دينار أردني ومبلغ ٥٢,٤٦٢,١٦٢ دينار أردني أي ما نسبته ٤,٠٦% و ٣,٨٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٤٦,٦١٢,١١٦ دينار أردني ومبلغ ٤٣,٤٦٨,٩١٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٣٥% و ٣,٢٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية غير الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٥,٧٩٣,٢٤٥ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٧,٦٧٥,١٠٣ دينار أردني و ١٨,١١٨,١٤٢ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢,٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٤٤,٥٦١,٧١٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٨,١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٠٩٨,١٧٣ دينار أردني ومبلغ ٢,٣١١,٧٦٩ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ دينار ٢٤٩,٢٩٥,٩٨٤ أردني ومبلغ ١٦٨,٠٥٤,١٠٨ دينار أردني، على التوالي.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	قطاع عام
٢٤٤,٥٦١,٧١٧	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	
		الصناعة والزراعة
٧٨,٩٧١,٤٦٨	٩٦,١١٥,٩٣٣	قطاع التصنيع
٩,٨٧٩,٣٩٥	٩,٩٩١,٤٨٨	قطاع الزراعة
٨٨,٨٥٠,٨٦٣	١٠٦,١٠٧,٤٢١	
		القطاع الخدماتي
٢١٥,١٥٦,٧٩٠	١٥٠,١٦٤,٦٠٢	
٢١٥,١٥٦,٧٩٠	١٥٠,١٦٤,٦٠٢	
		تجارة بالجملة والمفرق
٩٤,٩٨٤,٥٤٤	١٠٨,٤٥٤,٩٠٠	تجارة داخلية
٤٠,٧٠٧,٦٦٢	٤٦,٤٨٠,٦٧٢	تمويل أصحاب المهن
١٣٥,٦٩٢,٢٠٦	١٥٤,٩٣٥,٥٧٢	
		عقارات وإنشاءات
٣٠٥,٧٦٨,٦٤٣	٢٩٦,٦٦٠,٦٨٣	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٤,٩٠٨,٠٢٩	٣,٣٤٦,٥٤٣	عقارات تجارية وإستثمارية
٣١٠,٦٧٦,٦٧٢	٣٠٠,٠٠٧,٢٢٦	
		تمويلات استهلاكية
٢٨,٥٨٤,٧٧١	٢٣,٨٥١,٣٣٦	تمويل السيارات
٣١٨,٣٥٩,٩١٩	٣٣٤,٥٦٥,٧٦٣	تمويل السلع الإستهلاكية
٣٤٦,٩٤٤,٦٩٠	٣٥٨,٤١٧,٠٩٩	
		أخرى
٨,٧٨١,٧٩٣	١٠,١٢٦,٤٦١	
١,٣٥٠,٦٦٤,٧٣١	١,٣٨٩,٦٦١,٣٨٤	

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٩٢٤,١٢٢	٢٣,٥٥٧,١٧١	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٧,٩٥٩,٢٠٦	٨,١٩١,١٨٦	أسهم غير مدرجة
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٣١,٧٤٨,٣٥٧	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(٤,٥٥٣,٦٧٨)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٨٨,٥٢٧)	٧,٧٧٦,٤٠٤	التغير في القيمة العادلة
٧٨,١٨٩	-	خسائر بيع موجودات مالية
(٥,٨٦٤,٠١٦)	١,٩١٢,٣٨٨	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية للأسهم خلال عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١,٤٧٧,٥١٩ دينار أردني ومبلغ ٢,٠١٠,٣٤٢ دينار أردني، على التوالي.

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أجنبية غير مدرجة*
٤٨,٢١٢,٠٠٠	٥٤,٢٣٨,٥٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة**
١,٦٩٣,٤١٣	٧,٣٩٧,٥٧١	أذونات الدفع الحكومية***
(٣٢,٤٧٣)	٢٥,٤٤٥	ينزل: صافي خصم وعلاوات إصدار*
٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	٢٨١,٦٦١,٥١٦	
(٢,٣٥٢,٤٦٦)	(٢,٤٥٤,٨٥٢)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	

* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٢,٨٥% إلى ٥,٢٥% وتستحق خلال فترة ٣ سنوات.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات تجارية صادرة عن شركات محلية تستحق خلال ٤ سنوات، بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات معدل ٢,٧٥% مضافاً إليها ٦ شهور لاييور و بحد أدنى ٥% و 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 لاييور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥% إلى ٨% وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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

٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

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
١٠٢,٣٨٦	-	-	١٠٢,٣٨٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٤٥٤,٨٥٢	-	-	٢,٤٥٤,٨٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٨٤,١٨٨	-	-	٧٨٤,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
١,٥٦٨,٢٧٨	-	-	١,٥٦٨,٢٧٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٣٥٢,٤٦٦	-	-	٢,٣٥٢,٤٦٦	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 ٢٠٢١
							الكلفة:
٤٨,٣٩٦,٨٩٣	١,٤٥٤,١٧٢	١٣,١٨٥,٤١٧	٩,١٧٤,٤٤٠	١٠,٧٧٩,٤٠١	١٠,٠٧٨,٦٦٣	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨٤,٧٩٧	-	١,٩٢٦,٦٧٣	٨٣٧,٣٩٤	٣٥٨,٩٨٧	٦١,٧٤٣	-	إضافات
(٣,٠٣٤,٧٣٦)	-	(٨٩٧,٩٤٢)	(١,٩٧١,٢٦٥)	(١٦٥,٥٢٩)	-	-	استبعادات
٤٨,٥٤٦,٩٥٤	١,٤٥٤,١٧٢	١٤,٢١٤,١٤٨	٨,٠٤٠,٥٦٩	١٠,٩٧٢,٨٥٩	١٠,١٤٠,٤٠٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٣٣,٩٩٥,٠٠٣	١,٢٣٥,٩٣١	١٠,٦٤١,٤٤٣	٧,٩٥٦,٦٤٩	٧,٨٤٨,٧٦٠	٦,٣١٢,٢٢٠	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٨٦,٢٢٧	٩١,٤٠٩	١,١٢٨,٨٩٣	٣٨٠,١٤٠	٦٣٢,٣٤٩	١٥٣,٤٣٦	-	استهلاك السنة
(٢,٥٥٩,٥٨٧)	-	(٨٨٦,٩٩٨)	(١,٦٠٩,٩٠٧)	(٦٢,٦٨٢)	-	-	استبعادات
٣٣,٨٢١,٦٤٣	١,٣٢٧,٣٤٠	١٠,٨٨٣,٣٣٨	٦,٧٢٦,٨٨٢	٨,٤١٨,٤٢٧	٦,٤٦٥,٦٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية
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
١٤,٤٠١,٨٩٠	٢١٨,٢٤١	٢,٥٤٣,٩٧٤	١,٢١٧,٧٩١	٢,٩٣٠,٦٤١	٣,٧٦٦,٤٤٣	٣,٧٢٤,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٤٢,٧٠١	١,٥٤٩,٥٥٢	الرصيد في بداية السنة
٨١٩,١٤٥	١,٤٠٥,٣٨١	إضافات
(٩٤٩,٥٩١)	(٨٦٣,٠٢٩)	محول إلى العقارات والآلات والمعدات
(١,١٦٢,٧٠٣)	(٦٦٩,٤٢٢)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٤٢٢,٤٨٢	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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٠٢,٤٧٦	١,٤٠٠,٩٥٤	الرصيد في بداية السنة
١,١٦٢,٧٠٣	٦٦٩,٤٢٢	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٨٦٤,٢٢٥)	(٧٤٧,٦٥٩)	إطفاءات
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٣٢٢,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

١٥. حق استخدام أصول مستأجرة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,١٨٠,٩٠٣	٩,١٨٨,٦٠٦	رصيد بداية السنة
١,١٣٥,٨٩٠	٢,٠٦٦,٩٥٤	إضافات
(١,١٢٨,١٨٧)	(١,٣٨٨,٨١٩)	استهلاك السنة
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,٨٦٦,٧٤١	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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٦٤٩,٠٧١	١٤,٨١٤,٥٥٩	رصيد بداية السنة
٣,٦٤٠,٨٢٥	٢,٦١١,٠١٦	إضافات
(١,٤٧٥,٣٣٧)	(٢,٣٦٨,١١١)	إطفاءات
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٥,٠٥٧,٤٦٤	رصيد نهاية السنة

١٧. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,٧٩٢,٣٠٩	١٧,٨٢١,٣١٣	مشنقات مالية مدينة
٨,٦٠٨,٥٩٥	٧,٧٠٠,٠٨٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١١,٧٦٥,١٦٩	٥,٦٥٢,٣٢٧	شيكات المقاصة
٢,٦٥٥,٦١٢	٢,٦٧٤,١١١	أراضي مملوكة وآلت ملكيتها للبنك
١٩٧,٩٤٥	٢٦٣,٩٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٣,٢١٥	١٢٤,٥٢٠	قرطاسية ومطبوعات
١٦٦,٢٦٢	١٠,٥٢٤	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٢,٨٢٤,٩٢٢	٢,٣٦٧,٥٢٣	أخرى
٤٨,١٣٤,٠٢٩	٣٦,٦١٤,٣٣٧	

١٨. قروض الاستدامة 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية:
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

٢٠. ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٤٢١,٨٥٢	١٥,٤٣٩,٢٥٢	ودائع تحت الطلب

٢١. ودائع العملاء

المجموع	الشركات		الشركات الكبرى	الأفراد	
	الحكومة والقطاع العام	والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٤٢٣,٤٢١,٢٨٨	١٢٢,٥٧٥,٥١٢	١٤٥,٤٩٢,٤٢٤	٩٢,٣٦٧,١٠٦	١,٠٦٢,٩٨٦,٢٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤٠,٥١٣,٥٩٢	-	٩١٧,٣٩٣	١٦٥,٤٩٦	٦٣٩,٤٣٠,٧٠٣	ودائع التوفير
٦٢٣,٩٥١,٧٨١	١٧,٩٢٤,٨٤٢	٢٩,٤٣٨,٨٢٢	٣٣,٣٢٦,٢٣٩	٥٤٣,٢٦١,٨٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	١٤٠,٥٠٠,٣٥٤	١٧٥,٨٤٨,٦٣٩	١٢٥,٨٥٨,٨٤١	٢,٢٤٥,٦٧٨,٨٢٧	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٨٩	٤٦,٤١٠,٦٠٠	١٤٥,٠٩٨,٥٨٨	٨٣,١٢٢,٧٨٤	٩٧٢,٦٥٨,٣١٧	ودائع التوفير
٥٨٨,٨٠٩,٤٥٦	-	١,١٧١,٧١٧	٨٦,٢١٧	٥٨٧,٥٥١,٥٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٠٤,٠٥٨,٣٧٤	١١,٤١٣,٢٦٥	٣١,٨٩٣,٧٧٦	١٩,٥٦١,٢١٨	٥٤١,١٩٠,١١٥	
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٥٧,٨٢٣,٨٦٥	١٧٨,١٦٤,٠٨١	١٠٢,٧٧٠,٢١٩	٢,١٠١,٣٩٩,٩٥٤	

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٠,٥٠٠,٣٥٤ دينار أردني و ٥٧,٨٢٣,٨٦٥ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٢٢% و ٢,٣٧% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١,٤٠٠,٢٣٦,٥٦٠ دينار أردني و ١,٢٢٨,٢١٥,٢٨٩ دينار أردني أي ما نسبته ٥٢,٠٦% و ٥٠,٣٣% من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٢. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٦٧٢,٥٧٦	٨١,٤٩٠,٧٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,٥٥٩,١٢٨	١٠,١٢٩,٤٧٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٦٩٩,١٦٣	٢,١٠٣,٩٦٨	أخرى
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٩٣,٧٢٤,٢١٣	

٢٣. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	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	
رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٢٩,٢٢٢,٣٧٧	-	(١,١٠٣,٤٠٤)	٣,٣٠٨,٣٠١	٢٧,٠١٧,٤٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٦٢٨,٥٥٠	١,٢٦٧	-	٩,٢١٦	٦١٨,٠٦٧	قضايا
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	١,٢٦٧	(١,١٠٣,٤٠٤)	٣,٣١٧,٥١٧	٢٧,٦٣٥,٥٤٧	

٢٤. مخصصات الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٣٩٣,٧٩٠	٦,٥٩٨,٦٦٩	الرصيد بداية السنة
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٩,٥٦٤,٠٠٠	التخصيص السنة
(٢,٧٠٨,٧٥٩)	-	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(١٣,٦٤٦,٣٦٢)	(١٣,٧٥٣,٣٣٥)	سلفيات ضريبة الدخل
٦,٥٩٨,٦٦٩	٢,٤٠٩,٣٣٤	رصيد نهاية السنة

توصل البنك خلال العام إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٩,٥٦٤,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(٣,٦٤٠,٨٢٥)	(٢,٦١١,٠١٦)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٧٥,٣٣٧	٢,٣٦٨,١١١	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٩٤,٥١٢	٩,٣٢١,٠٩٥	مصروف الضريبة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٥٣١,١٢٠	٤٧,٢٧٦,٩١٤	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(١,٧٠٥,٣٥٠)	(١٠,٩٢١,٧١٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦,٠٨٥,٥٤٨	٣,٨٥٦,٣٣٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٤,٩١١,٣١٨	٤٠,٢١١,٥٣٧	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٤٤,٩١١,٣١٨	٤٠,٢١١,٥٣٧	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٦,١٩٤,٦٦٥)	(٥,٥٤٦,٤١٩)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٣,٧٥٥,٠٦٩)	(٣,٧٠٢,٨٩٧)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٢,٠٦٨,٢٣٧)	(٤,٥١٥,٣٤٩)	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
٣٢,٨٩٣,٣٤٧	٢٦,٤٤٦,٨٧٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٤,٩٣٤,٠٠٢	٣,٩٦٧,٠٣١	ضريبة الدخل
١١,١٢٨,٦٦٧	٩,٥١٣,٤٥٠	الضرائب المستحقة عن السنة
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٩,٥٦٤,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٣٠,٩٨	%٢٠,٢٣	نسبة الضريبة الفعلية

٢٥. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٠٠,٣٨١	٨,٩٤٧,٠١٢	رصيد بداية السنة
١,١٣٥,٨٩٠	٢,٠٦٦,٩٥٣	إضافات
٢٠٧,٦٠٤	٢٢٢,٢٩١	فوائد التزامات عقود مستأجرة
(١,٢٩٦,٨٦٣)	(١,٦٧٤,٦٣٣)	الإيجارات المدفوعة
٨,٩٤٧,٠١٢	٩,٥٦١,٦٢٣	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد. تم خصم (احتساب القيمة الحالية) لمطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة تكلفة ودائع العملاء والبالغة ٢,٣٢٪ لمدة ١٠ سنوات.

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣١٠,٦١٩	١,٥٧٩,٦٦٢	التزامات قصيرة الأجل
٧,٦٣٦,٣٩٣	٧,٩٨١,٩٦١	التزامات طويلة الأجل
٨,٩٤٧,٠١٢	٩,٥٦١,٦٢٣	

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 ٢٠٢١ بلغت ٢٩٩,٢٨٧ دينار أردني (إيضاح ٣٢).

٢٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,٢٣٨,٠٢٨	١٧,٥٨٥,٠٥٤	مشتقات مالية دائنة
١٣,٤٠٢,٦١٧	١١,٩٢١,٣١٩	أمانات مؤقتة
١٠,٩٤٣,٣٣٩	٩,٣٧٣,٩٤٤	شيكات بنكية وحوالات واردة
٤,٠٧١,٢٨٩	٣,٣٣٠,٥١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٣١٨,٧٦٣	٢,٢٤٥,٨٨٩	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢,١٩٤,٠٤٢	٢,١٢٤,٩٤١	مصاريق مستحقة
٤٣٤,٢٩٥	٣٦٦,١٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,١٤٠,٢٣٣	٨,٩١٩,٩٢٩	(إيضاح ٤٣)
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥٥,٨٦٧,٧٣٥	أخرى

٢٧. احتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي إختياري

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

- احتياطات أخرى

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة و٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

- احتياطي التقلبات الدورية/ مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

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

٢٨ . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		أفراد
١,١٨٩,٨٢٧	٩٧١,١٧٠	حسابات جارية مدينة
٢١,٢٨٠,٢٥٥	٢٠,٣٦٧,٨٩١	قروض وكمبيالات
١,٨٩٠,٣٦٤	١,٥٢٧,٦١٠	بطاقات الائتمان
١٤,٢٥٩,٦٤٤	١٣,٠٤٩,٥٢٨	القروض العقارية
		شركات
٣,٧٨٣,٥١٧	٤,٠٩٧,٩٣٧	حسابات جارية مدينة
١٢,٤٧٤,٢٧٢	١١,٨٦٣,٥٦٢	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٧٧٠,٨٢٦	٢,١١٣,٢٥٧	حسابات جارية مدينة
٦,٠٢٢,٨٣١	٤,٤٠٩,٣٨٨	قروض وكمبيالات
١٣,٨٦٢,٧٩٦	١٦,٢١٣,٩٩٣	الحكومة والقطاع العام
٧٧,٥٣٤,٣٣٢	٧٤,٦١٤,٣٣٦	
٥٧,٦٢١	١٠,٧٨٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,٣٣٣	٢٩,٢٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٥٤٥,١٥٥	١٠,١٦٤,٨٧٠	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٢,٢٧٣,٤٦٤	١٠,٨٥٣,٤٩٣	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٠٩٢	٨٣,٨٣٤	أخرى
٩٩,٥٦٥,٩٩٧	٩٥,٧٥٦,٥٤٤	

٢٩ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		فوائد على ودائع العملاء:
٤٨٠,٢١٠	٢٦٤,٣١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٣٢٤,٣١٩	٨,٩٩٤,٧٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٦,١١٠	٦٩٢,١١٢	تأمينات نقدية
٣١٩,٢٥٨	٢٦١,٢٠٤	فوائد على حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٧,٦٠٤	٢٢٢,٢٩١	فوائد متعلقة بعقود الايجار
١٣,٢٩٧,٥٠١	١٠,٤٣٤,٦٩٢	

٣٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,١٩٩,٨٦٧	٧,١٢٧,٦٤٨	عمولات دائنة مقابل:
٢,٠٦٠,٨٨٤	٢,١٣٩,٠٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤١٥,٠١٩	١,٤٧٣,١١٣	إدارة حساب
١,٤٥٨,٠٠٨	١,٣٨١,٨٢٨	برنامج عربي بريميوم
٨٩٨,١٣٧	١,٠٨٦,٥٠٠	سحوبات صراف آلي
٤١٦,٣٩٩	٩٢٤,٩١٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤٤٣,٨٨٦	٥٥٤,٦٧٤	حوالات صادرة
١١٩,٥٣٢	٤١٦,٣٠٢	إيداعات نقدية
١٠٢,٤٤٣	٣٨٩,٠٩٧	شيكات صادرة
١١٦,٦٨٩	٢٦٤,١٦٧	بوالص تحصيل
١٩٤,٨٢١	٢٥٨,٩٥٩	إصدار دفاتر شيكات
٤٣٧,١٢٨	٢٢٦,٩٣٠	تسديد فواتير
٤٥,٦٥٢	١٩٢,٨٩٠	عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة
٢٧٠,١٨٧	١٧٩,٩٠٨	بطاقات ائتمانية
١٤٢,٣٣١	١٣٩,٩٤١	تأمين على الحياة
٥٠,٦٤٩	٩,٩٩٦	إيداع شيكات
١,٦٧٨,٨٢٠	١,٧٤٥,٩٩٦	سحب نقدي
١٧,٠٥٠,٤٥٢	١٨,٥١١,٩٠١	أخرى
(٣,١٤٠,٥٢٣)	(٣,٨٨٨,٦٠٦)	ينزل : عمولات مدينة
١٣,٩٠٩,٩٢٩	١٤,٦٢٣,٢٩٥	

٣١. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٣٦٦,٤٩٤	٢١,٩٧٧,٥٦١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٧٥٥,٠٦٩	٣,٧٠٠,٣٤٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٢٣,١٤٣	١,٣٢٠,٤١٤	تأمين صحي
٣,٣٠٨,٣٠١	١,٧١٦,٧٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٠٩,٠٣٩	٩٤٣,٨٠٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٧٦,٨٠٣	٧٧,٦٩٩	مصارييف تدريب
٦٠,٨٠١	-	أخرى
٣٢,٣٩٩,٦٥٠	٢٩,٧٣٦,٥٤٣	

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

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٠,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٣,٧٥٦,٢٣٧	٢,٤١٦,٣٥٦	رسوم ضمان الودائع*
٣,٦٨٥,٧٤٦	٣,٤٧٩,٠٠١	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
١,١٥٢,٨٦٣	١,٧١٤,٥٢٥	بريد وطوابع
١,٣٣٦,٧٦٢	١,٧٠٦,٤١٤	تأمين
١,٥٨٦,٤٢٩	١,٣٨٧,٤٠٣	دعاية وإعلان وتسويق
١,١٩٨,٩١٢	١,٣٧٠,١٥٩	هاتف وبرق
١,٠٢٢,٤١١	٩٨٧,٣٥٥	صيانة ونظافة
-	٩٦٣,٧٦٠	مخصص تدني أراضي مملوكة
٦٢٠,٥٤٣	٦٣٧,٢٠١	أتعاب مهنية
٦٠١,٠٤٨	٦٦٥,٢٢٩	ماء وكهرباء
٤٨٥,٢١٨	٥٩٣,٤٣٧	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٦٧,٥٣٨	٥٣٦,٩٤٤	تدريعات
٤٦٧,٠٦١	٤٨٤,٢٨٤	رسوم وإشتراكات
٢٢١,٣٨٨	٢٩٩,٢٨٧	إيجارات
٢١١,٦٥٣	٢٦٥,٢٤٦	سفر وإقامة وتنقلات
٧,١١١	-	مخصص قضايا
٤٩٨,٥٤٩	٦٥٦,٣٣٧	متفرقة
٢١,٨١٩,٤٦٩	٢٢,٨٣٢,٩٣٨	

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

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

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

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٠,٩٣٧,٨٧٩	٥٣٩,٠٧٥,٨٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠)	(٢٠٣,٥٧٧,٢١٠)	ينزل: وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥,٤٢١,٨٥٢)	(١٥,٤٣٩,٢٥٢)	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧٦,٣٩٠,٤٣٧)	(١٩٦,٧٢٥,١٥٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٤١,٠٦٤,٦٤٥	١,٢٣٦,٦٩٤,٢٩٤	

٣٥. جهات ذات العلاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
١٣٩,٩٦٤,٩٥٧	١٠٤,٠٥٤,٦٢٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٨,٥٤١,٩٥٧	٣٤,٢١٣,٣٨٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع العملاء
٦,٩٢٩,١٨٢	٧,١٦٩,٧٦٨	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٢,٦٤٦,٩١٧	٣,٤١٨,٠٥١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	اعتمادات وكفالات
٣٦,٧٩٦,٦٦٢	٥٦,٣٧١,٧٥٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	سقوف ائتمانية غير مستغلة
٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			عناصر قائمة الدخل الموحد:
١٠,٦٤٢,٦٠٤	٧,٨٥٣,٤٣٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٢٥٧,٢٨٩	٢٧٨,١٨٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
٢,٠١٠,٣٤٢	١,٤٧٧,٥١٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	توزيعات نقدية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٠,٠٠٠	الإدارة العامة	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٧,٠٤٢,٢٧٧	٦,٩٦٨,٤٥٤	الإدارة التنفيذية	رواتب ونفقات الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٧,٧٨% و ١٠,٧٢%، على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٤٢,٠٨% و ٥٧,٥٣%، 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 ٢٢,٦% إلى ١٢%.

٣٦. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
تاريخ القياس	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٣,٥٥٧,١٧١	٢٣,٥٥٧,١٧١	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٨,١٩١,١٨٦	-	-	٨,١٩١,١٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٧,٨٢١,٣١٣	-	-	١٧,٨٢١,٣١٣
مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):				
قياس القيمة العادلة باستخدام				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
تاريخ القياس	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ١٠):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥,٩٢٤,١٢٢	١٥,٩٢٤,١٢٢	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧,٩٥٩,٢٠٦	-	-	٧,٩٥٩,٢٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢١,٧٩٢,٣٠٩	-	-	٢١,٧٩٢,٣٠٩
مشتقات مالية مدينة (إيضاح ١٧):				

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

٣٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٣١,٧٤٨,٣٥٧	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٣١,٧٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٦٥٤,٦٣٩	١٤,١١٢,٥٧٨	٢١,٦٥٤,٦٣٩	١٤,١١٢,٥٧٨	موجودات مالية أخرى
٣,٠٨٧,٣٦٤,٦٣٠	٣,٣٢٤,٦٥١,٦٠١	٣,٠٨٧,٣٦٤,٦٣٠	٣,٣٢٤,٦٥١,٦٠١	
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٣٨٨,٢٥٦	٢,٧٠٧,٦٤٧	٧,٣٨٨,٢٥٦	٢,٧٠٧,٦٤٧	
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٤٢١,٨٥٢	١٥,٤٣٩,٢٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	ودائع العملاء
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٩٣,٧٢٤,٢١٣	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٩٣,٧٢٤,٢١٣	تأمينات نقدية
٢٨,٤١٧,٢٤٥	٢٤,٦٢٥,٧٧٦	٢٨,٤١٧,٢٤٥	٢٤,٦٢٥,٧٧٦	مطلوبات مالية أخرى
٢,٨٠٦,٨٤٢,٧٩٩	٣,٠٢٧,٩٦٠,٧٥٩	٢,٨٠٦,٨٤٢,٧٩٩	٣,٠٢٧,٩٦٠,٧٥٩	

- 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 ٢٠٢٠.
- 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

٢٠٢١

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
٣١,٧٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	٣١,٧٤٨,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٦,٦٦٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٧٢٥,٣١١	-	-	-	-	١٤,٧٢٥,٣١١	عقارات وآلات ومعدات
٩,٨٦٦,٧٤١	-	-	-	-	٩,٨٦٦,٧٤١	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٤٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	١,٤٢٢,٤٨٢	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٢٢,٧١٧	-	-	-	-	١,٣٢٢,٧١٧	موجودات غير ملموسة
١٥,٠٥٧,٤٦٤	-	-	-	-	١٥,٠٥٧,٤٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٦١٤,٣٣٧	-	-	-	٢,٢٠٢,٦٣١	٣٤,٤١١,٧٠٦	موجودات أخرى
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٥٤,٤٧٧,٧١٦	١٠,٣٦٧,٢٠٧	٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	٢,٠٣٠,٩٥٣,٨٣٦	مجموع الموجودات
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٣٩,٢٥٢	-	-	-	-	١٥,٤٣٩,٢٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	-	-	-	-	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	ودائع العملاء
٩٣,٧٢٤,٢١٣	-	-	-	-	٩٣,٧٢٤,٢١٣	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	-	-	-	-	٥٥,٨٦٧,٧٣٥	مطلوبات أخرى
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	-	-	-	-	٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	مجموع المطلوبات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٧,٦٥٢,٠٥٢	-	-	-	-	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي إختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
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	-	-	-	-	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	-	-	-	-	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	١٥٨,١٨٢,٣١٥	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٨,٨٣٤,٧٥٦	١١٦,٦٧٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	-	-	٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	٩,٤٤٣	-	٢٤٣,٢٦٦	١١,٤٧٧,٤٨٤	١,٢٩٥,٠٠٨,٤٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	-	-	-	-	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٢٠,٤٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٤٠١,٨٩٠	-	-	-	-	١٤,٤٠١,٨٩٠	عقارات وآلات ومعدات
٩,١٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	٩,١٨٨,٦٠٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٥٤٩,٥٥٢	-	-	-	-	١,٥٤٩,٥٥٢	مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٠٠,٩٥٤	-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٥٤	موجودات غير ملموسة
١٤,٨١٤,٥٥٩	-	-	-	-	١٤,٨١٤,٥٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,١٣٤,٠٢٩	-	-	-	٣,٣٢٨,٦١٤	٤٤,٨٠٥,٤١٥	موجودات أخرى
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	١٥٨,١٩١,٧٥٨	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	١,٠٧١,٩٣٩,١٧٩	١,٨٨٣,٠٥٢,٦٤٣	مجموع الموجودات
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٢٥٦	قروض الاستدامة من سلطة انقد الفلسطينية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	-	-	-	-	١٥,٤٢١,٨٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	-	-	-	-	٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	ودائع العملاء
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	-	-	-	-	٩٠,٩٣٠,٨٦٧	تأمينات نقدية
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	-	-	-	-	٢٩,٨٥٠,٩٢٧	مخصصات متنوعة
٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	٦,٥٩٨,٦٦٩	مخصصات الضرائب
٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	٨,٩٤٧,٠١٢	التزامات عقود مستأجرة
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	-	-	-	-	٦٠,٧٤٢,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	-	-	-	-	٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	مجموع المطلوبات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٣,٨٥١,٦٩٤	-	-	-	-	٦٣,٨٥١,٦٩٤	احتياطي إجباري
١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	احتياطي اختياري
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	احتياطيات أخرى
١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٨٦٤,٠١٦)	-	-	-	-	(٥,٨٦٤,٠١٦)	احتياطي القيمة العادلة
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	-	-	-	-	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	أرباح مدورة
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	-	-	-	-	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	صافي حقوق الملكية
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	-	-	-	-	٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٤,٥٤٧,٥٧٥	١٠,٠٠٣,٠٦٥	٣,٢٦٥,٠٨١	٧,٥١٧,٠٢٧	٦,٤٤٦,٧٦٥	١٧,٣١٥,٦٣٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٤,٧٢٥,٦٠٨	٥,٦٧٥,٥٠٤	٢٨٦,٧٣٧	٢٤,٢٧٧,٢١٥	-	٤,٤٨٦,١٥٢	كفالات
٢١٥,٢٨٥,١٥٨	-	-	-	-	٢١٥,٢٨٥,١٥٨	إعتمادات
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	١٥,٦٧٨,٥٦٩	٣,٥٥١,٨١٨	٣١,٧٩٤,٢٤٢	٦,٤٤٦,٧٦٥	٢٣٧,٠٨٦,٩٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣٩ . إدارة المخاطر

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

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

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

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تنسم 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 وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

مخاطر أسواق رأس المال

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملات 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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٢٦٤,٢٣٨,٧٢٩	٣٤٤,٦١٧,٩١٤
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٣٣٧,١٠١,٣٣٠
٨٣٦,٧٩٨,٥٧١	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤
٤٢,١٦٦,٠٧٣	٣١,١٧٣,٧٢٩
٢,٩١٧,٥٣٤,١٦٦	٣,١١٦,٣٣٥,٠٠٢

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤٤,٦١٧,٩١٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧,١٠١,٣٣٠
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤
موجودات مالية أخرى	٣١,١٧٣,٧٢٩

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٤٤,٥٤٧,٥٧٥	٥٩,٣٢٩,٣١٠
٣٤,٧٢٥,٦٠٨	٣٩,٥٢٣,٠٨٧
٢١٥,٢٨٥,١٥٨	٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣

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

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	دينار أردني
متدنية المخاطر	٣٠,٧٣٠,٣١٨	-	٣٤,٤٢٠,٢٣٤	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	٣٧٥,٠٥٣,٥٥٥
مقبولة المخاطر	٣١٥,٧٢١,٥٢٤	٢٤٥,٩٢٢,٢٩٣	٣٩١,٢٩٦,٩٢٦	-	٩٥٢,٩٤٠,٧٤٣
تحت المراقبة	٢,٦٣٣,٤٩٦	٤,٦٢٧,٧٥٣	٩,٣٩٨,١٠٧	-	١٦,٦٥٩,٣٥٦
غير عاملة:	١٤,٧٦٩,٤٥٠	٩,٢٩٦,١٦٧	٢٩,٦٦٩,٠٠٤	-	٥٣,٧٣٤,٦٢١
دون المستوى	١,٧٧٧,٢٢٩	١,٠٠٩,٧٧١	٨٩,٥٩٤	-	٢,٨٧٦,٥٩٤
مشكوك فيها	١,٤٨٥,٤٤٠	١,١٦٩,٨٤٨	٦٥٤,٨٢٧	-	٣,٣١٠,١١٥
هالكة	١١,٥٠٦,٧٨١	٧,١١٦,٥٤٨	٢٨,٩٢٤,٥٨٣	-	٤٧,٥٤٧,٩١٢
المجموع	٣٦٣,٨٥٤,٧٨٨	٢٥٩,٨٤٦,٢١٣	٤٦٤,٧٨٤,٢٧١	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	١,٣٩٨,٣٨٨,٢٧٥
مخصص الفوائد المعلقة	(٢,٠٤٦,٤٠٥)	(١,١٣٣,٣٢٦)	(٥,٥٤٧,١٦٠)	-	(٨,٧٢٦,٨٩١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦,٢٣٤,٣١٩)	(٨,٥٣٩,١٤٩)	(٢٧,٢٧٨,٤٥٧)	(٢٢٢,٢٦٣)	(٥٢,٢٧٤,١٨٨)
	٣٤٥,٥٧٤,٠٦٤	٢٥٠,١٧٣,٧٣٨	٤٣١,٩٥٨,٦٥٤	٣٠٩,٦٨٠,٧٤٠	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦

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

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٠,٧٣٠,٣١٧	-	٣٤,٤٢٠,٢٣٣	٦٥,١٥٠,٥٥٠
٣٦١,٣٩٦	٩٣,٥٩٧,٩٨٧	٦٠,١٥٣,٤٦١	١٥٤,١١٢,٨٤٤
-	٣,٣١٥,٩٦٦	-	٣,٣١٥,٩٦٦
-	٣,١٦٣,٩٨٣	١٤٨,٠٨٩	٣,٣١٢,٠٧٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣,١٦٣,٩٨٣	١٤٨,٠٨٩	٣,٣١٢,٠٧٢
<u>٣١,٠٩١,٧١٣</u>	<u>١٠٠,٠٧٧,٩٣٦</u>	<u>٩٤,٧٢١,٧٨٣</u>	<u>٢٢٥,٨٩١,٤٣٢</u>
الضمانات مقابل:			
متدنية المخاطر			
مقبولة المخاطر			
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
كفالات بنكية مقبولة			
عقارية			
أسهم متداولة			
٣٠,٧٣٠,٣١٨	-	٣٤,٢٧٧,٠٧٦	٦٥,٠٠٧,٣٩٤
-	-	١٤٣,١٥٨	١٤٣,١٥٨
-	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦	-	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦
٣٦١,٣٩٦	-	٦٠,٣٠١,٥٤٩	٦٠,٦٦٢,٩٤٤
<u>٣١,٠٩١,٧١٣</u>	<u>١٠٠,٠٧٧,٩٣٦</u>	<u>٩٤,٧٢١,٧٨٣</u>	<u>٢٢٥,٨٩١,٤٣٢</u>

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>			
الأفراد	قروض عقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٨٧٥,٢٩٥	-	٣١,٨٣١,٣٦٦	٦١,٧٠٦,٦٦١
٧٥,٠١٩	٩٧,٠٣٢,٤٤٩	٨١,٣٥١,١٨٩	١٧٨,٤٥٨,٦٥٧
-	٣,٩٦٤,٤٨٥	-	٣,٩٦٤,٤٨٥
-	١,٥٨٨,٢٨٤	-	١,٥٨٨,٢٨٤
-	٦١٧,٠٢١	-	٦١٧,٠٢١
-	-	-	-
-	٩٧١,٢٦٣	-	٩٧١,٢٦٣
<u>٢٩,٩٥٠,٣١٤</u>	<u>١٠٢,٥٨٥,٢١٨</u>	<u>١١٣,١٨٢,٥٥٥</u>	<u>٢٤٥,٧١٨,٠٨٧</u>
الضمانات مقابل:			
متدنية المخاطر			
مقبولة المخاطر			
تحت المراقبة			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
كفالات بنكية مقبولة			
عقارية			
أسهم متداولة			
٢٩,٨٧٥,٢٩٥	-	٣١,٦٠٠,٩٠١	٦١,٤٧٦,١٩٦
-	-	٢٣٠,٤٦٥	٢٣٠,٤٦٥
-	١٠٢,٥٨٥,٢١٨	-	١٠٢,٥٨٥,٢١٨
٧٥,٠١٩	-	٨١,٣٥١,١٨٩	٨١,٤٢٦,٢٠٨
<u>٢٩,٩٥٠,٣١٤</u>	<u>١٠٢,٥٨٥,٢١٨</u>	<u>١١٣,١٨٢,٥٥٥</u>	<u>٢٤٥,٧١٨,٠٨٧</u>

- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
		اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	دينامي		
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
٢٨٠,٥٤٤	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	٣٤٤,٨٩٨,٤٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥,٥٧٠	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,١٤٦,٩٠٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
-	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٣٠٠,١٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد
١٦,٢٣٤,٣١٩	٣٣٠,٧١٦,٦٧٠	٣١,٠٩١,٧١٣	٣٦١,٣٩٥	-	-	٣٠,٧٣٠,٣١٨	-	٣٦١,٨٠٨,٣٨٣	قروض عقارية
٨,٥٣٩,١٤٩	١٥٨,٦٣٤,٩٥١	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦	-	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦	-	-	-	٢٥٨,٧١٢,٨٨٧	الشركات الكبرى
٥,٢٥٥,٣١٥	٢٥٩,٦٤٢,٥٨٦	٧٨,٠٩٢,٠٣٤	٥٨,٧٥١,٧٥٣	-	١٤٣,١٥٨	١٩,١٩٧,١٢٣	-	٣٣٧,٧٣٤,٦٢٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٢,٠٢٣,١٤٢	١٠٤,٨٧٢,٧٤٢	١٦,٦٢٩,٧٤٩	١,٥٤٩,٧٩٦	-	-	١٥,٠٧٩,٩٥٣	-	١٢١,٥٠٢,٤٩١	للحكومة والقطاع العام
٢٢٢,٢٦٣	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٩,٩٠٣,٠٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٥٤,٨٥٢	٢٨١,٦٦١,٥١٦	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٦٦١,٥١٦	موجودات أخرى
-	٣١,١٧٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	٣١,١٧٣,٧٢٩	
٥٥,٠٥٥,١٥٤	٢,٩٤٤,٩٥٠,٧٣١	٢٢٥,٨٩١,٤٣٢	٦٠,٦٦٢,٩٤٤	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦	١٤٣,١٥٨	٦٥,٠٠٧,٣٩٤	-	٣,١٧٠,٨٤٢,١٦٣	المجموع
									التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة
٣٦٦,١٤٦	٣٣٨,٩٤٦,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	٣٣٨,٩٤٦,٣٨٩	المجموع
٥٥,٤٢١,٣٠٠	٣,٢٨٣,٨٩٧,١٢٠	٢٢٥,٨٩١,٤٣٢	٦٠,٦٦٢,٩٤٤	١٠٠,٠٧٧,٩٣٦	١٤٣,١٥٨	٦٥,٠٠٧,٣٩٤	-	٣,٥٠٩,٧٨٨,٥٥٢	

القيمة العادلة للضمانات							
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
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:
٤٥٨,٤١٨	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	-	-	-	-	٢٦٤,٦٩٧,١٤٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٣٨٤	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	-	-	-	-	٢٠٠,٠٨٤,١٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٨٣٦,٧٩٨,٥٧١	-	-	-	-	٨٣٦,٧٩٨,٥٧١	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٨,٥٧٨,٠١٥	٣١٨,٣٨٢,٥٨٣	٢٩,٩٥٠,٣١٤	٧٥,٠١٩	-	٢٩,٨٧٥,٢٩٥	٣٤٨,٣٣٢,٨٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد
٣,٦٥٦,٩٣٧	١٦٦,٦٠٨,٤٠١	١٠٢,٥٨٥,٢١٨	-	١٠٢,٥٨٥,٢١٨	-	٢٦٩,١٩٣,٦١٩	قروض عقارية
٤,٨٦٣,٢٠٠	٢٦٤,١٨٦,٠٧٩	٩٤,٠٨٤,٣٧٧	٧٨,٣١٧,٠٨٣	-	١٥,٧٦٧,٢٩٤	٣٥٨,٢٧٠,٤٥٦	الشركات الكبرى
١٦,٥٦٨,٦١٦	١١١,٢٠٧,٨٦٤	١٩,٠٩٨,١٧٨	٣,٠٣٤,١٠٦	-	٢٣٠,٤٦٥	١٣٠,٣٠٦,٠٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٥٩,٣٦٦	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	-	-	-	-	٢٤٤,٥٦١,٧١٧	للحكومة والقطاع العام
٢,٣٥٢,٤٦٦	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	-	-	-	-	٢٦٩,٨٧٢,٩٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٢,١٦٦,٠٧٣	-	-	-	-	٤٢,١٦٦,٠٧٣	موجودات أخرى
٤٦,٧٤٩,٤٠٢	٢,٧١٨,٥٦٥,٤٨١	٢٤٥,٧١٨,٠٨٧	٨١,٤٢٦,٢٠٨	١٠٢,٥٨٥,٢١٨	٢٣٠,٤٦٥	٦١,٤٧٦,١٩٦	المجموع
							التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالية الموحدة
٤٣٤,٢٩٥	٢٩٤,٩٩٢,٦٣٥	-	-	-	-	٢٩٤,٩٩٢,٦٣٥	
٤٧,١٨٣,٦٩٧	٣,٠١٣,٥٥٨,١١٦	٢٤٥,٧١٨,٠٨٧	٨١,٤٢٦,٢٠٨	١٠٢,٥٨٥,٢١٨	٢٣٠,٤٦٥	٦١,٤٧٦,١٩٦	المجموع

- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					٢٠٢١
		اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧,٥٥٨,٦٤٥	١٣,٠٢٩,٩٨٤	٣,٩٧٧,٢٩٠	٨٥٤,٥٨٩	٢,٨٩١,٥٧٠	٢٣١,١٣١	١٧,٠٠٧,٢٧٤	للأفراد
٣,٢٩١,٤٤٥	١,٨٣٦,٣٠٨	٣,٤٣٥,٨٧٥	-	٣,٤٣٥,٨٧٥	-	٥,٢٧٢,١٨٣	الشركات الكبرى
٨,١٦٢,٤٣٦	٤٤٢,٦١٩	٣,٤٣٦,٢٩٧	١٣,٠٢٨	٣,٣١٤,٤٢٩	١٠٨,٨٤٠	٣,٨٧٨,٩١٦	القروض العقارية
١٧,٩١٠,٨٤١	١٧,٩٢٨,٣٠٢	١٠,١٠٢,٩٥٥	-	٩,١٩٩,٩٦٧	٩٠٢,٩٨٨	٢٨,٠٣١,٢٥٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٩٢٣,٣٦٧	٣٣,٢٣٧,٢١٣	٢٠,٩٥٢,٤١٧	٨٦٧,٦١٧	١٨,٨٤١,٨٤١	١,٢٤٢,٩٥٩	٥٤,١٨٩,٦٣٠	المجموع

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					٢٠٢٠
		اجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	عقارية	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧,٥٨١,٣٠٧	٥,٦٦٩,٥٨٨	٦,٨٣٢,٨٨٩	٧٧٨,٧٧٨	٦,٠٢٧,٩١٨	٢٦,١٩٣	١٢,٥٠٢,٤٧٧	للأفراد
٣,٠٩١,٤٢٧	٣,٤٩٨,٦٠٣	٨٩٦,٣١٨	-	٨٩٦,٣١٨	-	٤,٣٩٤,٩٢١	الشركات الكبرى
٣,١٤٩,٦٤٣	٨,١٨٧,٦٤٨	٨٠٢,٧٥٩	-	٨٠٢,٧٥٩	-	٨,٩٩٠,٤٠٧	القروض العقارية
١٥,٤٧٢,٦١٤	١٩,٣٥٣,٧٣١	٤,٢٠٣,٥٧٦	-	٤,٠٨١,٢٧٨	١٢٢,٢٩٨	٢٣,٥٥٧,٣٠٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٩,٢٩٤,٩٩١	٣٦,٧٠٩,٥٧٠	١٢,٧٣٥,٥٤٢	٧٧٨,٧٧٨	١١,٨٠٨,٢٧٣	١٤٨,٤٩١	٤٩,٤٤٥,١١٢	المجموع

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	
٣٤٤,٦١٧,٩١٤	-	-	-	-	٣٤٤,٦١٧,٩١٤	أرصدة 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 و الفروع الخارجية
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	٧٠,٦٢١	-	٥١٧,٩٥٣	١٢,٤٠١,٥٢٨	١,٣٢٤,٣٩٧,٠٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	-	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٦,٦٦٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,١٧٣,٧٢٩	-	-	-	٢,٢٠٢,٦٣١	٢٨,٩٧١,٠٩٨	الموجودات مالية أخرى
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
٢,٩١٧,٥٣٤,١٧٠	١٥٨,١٩١,٧٥٤	٢,٩٣٧,٩٧٩	٣٩,٠٧٨,٠٢٢	١,٠٧١,٧٢١,٣٤٩	١,٦٤٥,٦٠٥,٠٦٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٠,٧٤٤,٨٢١	١٥,٥٩٦,٢٢٦	-	٥,٩٢٧,٧٦٣	٩,٨٩٤,٨١٥	١٩,٣٢٦,٠١٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٩,٥٢٣,٠٨٧	٦,٦٨٨,٠٦٩	٨٩٥,٤٤٠	٢٦,٨٣٧,٢٦٤	٥,١٠٢,٣١٤	-	كفالات
٨,٥٨٤,٤٨٩	١٣٤,٥٣٩	٧,٢٢٣,٩٢٧	١,١٧١,٧٩٣	٥٤,٢٣٠	-	اعتمادات
٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	-	-	-	-	٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
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
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	١٥,٦٧٨,٥٦٩	٣,٥٥١,٨١٨	٣١,٧٩٤,٢٤٢	٦,٤٤٦,٧٦٥	٢٣٧,٠٨٦,٩٤٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤ - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٤٥,٦٠٥,٠٦٢	١,٧٥٧,١٩٢,٧٧٠	٨,٠٨٤,٣٦٣	١١,٠٢٢,٧٣٤	١,٧٣٨,٠٨٥,٦٧٣	داخل فلسطين
١,٠٧١,٧٢١,٣٤٩	١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	-	-	١,٠٢١,٥٩١,٢٣٢	دول عربية
٣٩,٠٧٨,٠٢٢	٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	-	-	٢٧٢,٧٠٦,٠٧٧	أوروبا
٢,٩٣٧,٩٧٩	١٠,٣٦٧,٢٠٧	-	-	١٠,٣٦٧,٢٠٧	أمريكا
١٥٨,١٩١,٧٥٤	٥٤,٤٧٧,٧١٦	-	-	٥٤,٤٧٧,٧١٦	دول أخرى
٢,٩١٧,٥٣٤,١٦٦	٣,١١٦,٣٣٥,٠٠٢	٨,٠٨٤,٣٦٣	١١,٠٢٢,٧٣٤	٣,٠٩٧,٢٢٧,٩٠٥	

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	
٣٤٤,٦١٧,٩١٤	-	-	-	-	٣٤٤,٦١٧,٩١٤	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	-	-	-	-	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	-	-	-	-	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	٥٩١,٣٥٤,٩٨٢	٧,٤٨٠,٧٥١	٢٨٤,٧١٠,٧١٦	١٤٢,٤٢٢,١١٩	١,٧٣٧,٨٨٨	٣٠٩,٦٨٠,٧٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٩,١٨١,٢١٩	٥١,٧٨٣,٦٤٨	-	-	-	-	٢٢٧,٣٩٧,٥٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,١٧٣,٧٢٩	٣,٧٤٥,٣٦٠	-	٢,٠٦٧	١,٥١٨,٤٤٣	٢٢,٩٤٥,٩٨٩	٢,٩٦١,٨٧٠	الموجودات الأخرى
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
٢,٩١٧,٥٣٤,١٦٦	٦٦٩,٨٤٦,٩٦٨	٩,٢٠٩,٥٣٠	٣٠٣,٨٠١,٣٣٦	١٤١,٧٠٧,٤٠٧	١,٣٢٢,٩١٧,٢٢٩	٤٧٠,٠٥١,٦٩٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٩,٣٨٢,٧٦٠	٥٤٠,٠٤٠,١٨١	-	-	٥٤٠,٠٤٠,١٨١	قطاع عام
٩٠٧,٤٣٨,٣٦٢	١,٤٩٣,٢٥١,٢٩٠	-	٢١,٢٩٣	١,٤٩٣,٢٢٩,٩٩٧	مالي
١٦١,١٤٤,٩٨٦	١٤٣,٩٤٠,٥٦٢	١,٤٧٦,٤١٦	٢,٩٣٤,٩٣٠	١٣٩,٥٢٩,٢١٦	التجارة
٣٢٢,٦٩٥,٠٨٤	٢٨٤,٧١٢,٧٨٣	٢٦٢,٥٨٥	٤,٧٦٩,١٨٣	٢٧٩,٦٨١,٠١٥	عقارات
٩,٥٧٠,٧٨٤	٧,٤٨٠,٧٥١	٣٣٥,٧٦٢	٦٣٠,٨٢١	٦,٥١٤,١٦٨	الزراعة
٦٧٣,٠٢٦,١٢٠	٦٤٦,٨٨٣,٩٩٠	٦,١٤٠,٥٥٩	٢,٦٦٦,٥٠٧	٦٣٨,٠٧٦,٩٢٤	أخرى
٢,٥١٣,٢٥٨,٠٩٦	٣,١١٦,٣٠٩,٥٥٧	٨,٢١٥,٣٢٢	١١,٠٢٢,٧٣٤	٣,٠٩٧,٠٧١,٥٠١	

- تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	التصنيف الائتماني القطاع الخاص: غير مصنف حكومات وقطاع عام المجموع
٤٨,٢١٢,٠٠٠	٥١,٧٨٣,٦٤٨	
٢٢٠,٥٠٨,٩٣٦	٢٢٧,٣٩٧,٥٧١	
٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦	٢٧٩,١٨١,٢١٩	

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	دينار أردني
الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة بسعر الفائدة	
(نقطة مئوية)	(نقطة مئوية)	
١٠+	١٠+	
٩٣٤,٩٩١)	٨٣٨,٣١٧	

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
-	-	-	-	-	-	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠	٥٣٨,٧٩٥,٣٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٣٣٧,١٠١,٣٣٠
٧٥٤,٩٨٧,٥٠٣	-	-	-	-	-	٣١,٨٦٠,٦٦٦	٧٨٦,٨٤٨,١٦٩
٣١٠,٢٦٨,٤٤١	٢٠,٤٣٩,٣٦٢	٣٥,١٥٩,٥٠٠	٥٢,٩٥٨,٧٦٥	٢١١,١٩٠,١٥٧	٧٠٧,٣٧٠,٩٧١	-	١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦
-	-	-	-	-	-	٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣١,٧٤٨,٣٥٧
٩,٣٩٧,٥٧١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦٦,١٩٩,٩١٣	٥٣,٦٠٩,١٨٠	-	٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤
-	-	-	-	-	-	١٤,٧٢٥,٣١١	١٤,٧٢٥,٣١١
-	-	-	-	-	-	١,٤٢٢,٤٨٢	١,٤٢٢,٤٨٢
-	-	-	-	-	-	١,٣٢٢,٧١٧	١,٣٢٢,٧١٧
-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٦,٧٤١	٩,٨٦٦,٧٤١
-	-	-	-	-	-	١٥,٠٥٧,٤٦٤	١٥,٠٥٧,٤٦٤
١٠,٨٦٧	١,٧٨١,٤٢٢	٥,٢٨٩,٢٥١	-	١٩,٦٣٧,١٤١	١٦٩,٦٦١	٩,٧٢٥,٩٩٥	٣٦,٦١٤,٣٣٧
١,٠٧٤,٦٦٤,٣٨٢	٧٢,٢٢٠,٧٨٤	٤٠,٤٤٨,٧٥١	٥٢,٩٥٨,٧٦٥	٣٩٧,٠٢٧,٢١١	٧٦١,١٤٩,٨١٢	٩٩١,٦٢٦,٣٦٣	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠
-	-	-	-	-	-	١٥,٤٣٩,٢٥٢	١٥,٤٣٩,٢٥٢
٨٤٩,٥٩٨,٥١٤	١٣٩,٠٠٧,٦٥٠	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٦٣,٠٩٥,٦٤٤	١٣,٤٩١,١٥٨	-	١,٤٠٠,٢٣٦,٥٦٠	٢,٦٨٧,٨٨٦,٦٦١
-	-	-	١,٥٥٨,٩٨٦	٤٢,٦٨٦,١٥٢	-	٤٩,٤٧٩,٠٧٥	٩٣,٧٢٤,٢١٣
-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٩١,٩٧٨	٢٨,٥٩١,٩٧٨
-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣٣٤	٢,٤٠٩,٣٣٤
-	-	-	-	-	-	٩,٥٦١,٦٢٣	٩,٥٦١,٦٢٣
-	-	-	٢,١٢٤,٩٤١	-	-	٤٨,٠٧٥,٩٨٤	٥٥,٨٦٧,٧٣٥
٨٥٥,٢٦٥,٣٢٤	٣٤٢,٥٨٤,٨٦٠	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٦٦,٧٧٩,٥٧١	٧٣,٠٦٤,٩٥٧	-	١,٥٣٩,٦١٣,٨٠٦	٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٥٢,٠٥٢	٦٧,٦٥٢,٠٥٢
-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٩١٢,٣٨٨	١,٩١٢,٣٨٨
-	-	-	-	-	-	٥٠,٣٥٣,١٩٧	٥٠,٣٥٣,١٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٣٣٠,٤١٥	٢٩٠,٣٣٠,٤١٥
٨٥٥,٢٦٥,٣٢٤	٣٤٢,٥٨٤,٨٦٠	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٦٦,٧٧٩,٥٧١	٧٣,٠٦٤,٩٥٧	-	١,٨٢٩,٩٤٤,٢٢١	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨
٢١٩,٣٩٩,٠٥٨	(٢٧٠,٣٦٤,٠٧٦)	(٨٢,٠٠٨,٣٨٤)	(١١٣,٨٢٠,٨٠٦)	٣٢٣,٩٦٢,٢٥٤	٧٦١,١٤٩,٨١٢	(٨٣٨,٣١٧,٨٥٨)	-
٢١٩,٣٩٩,٠٥٨	(٥٠,٩٦٥,٠١٨)	(١٣٢,٩٧٣,٤٠٢)	(٢٤٦,٧٩٤,٢٠٨)	٧٧,١٦٨,٠٤٦	٨٣٨,٣١٧,٨٥٨	-	-
صافي حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٢١٩,٣٩٩,٠٥٨	(٥٠,٩٦٥,٠١٨)	(١٣٢,٩٧٣,٤٠٢)	(٢٤٦,٧٩٤,٢٠٨)	٧٧,١٦٨,٠٤٦	٨٣٨,٣١٧,٨٥٨	-	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة التراكمية							

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	-	-	-	-	-	-
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
							أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٩,٨١٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	٨٢٧,١٩٧,٦٦٠
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	-	٦٩٢,٠٩٧,٩٨١	١٨٤,٥٩٣,٧٩٧	٣٤,٢٦٨,٦٥١	٥٩,٢٨٧,٥٨١	١٨,١٧١,٣٦٧	٣١٨,٣١٩,٢٢٠
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	-	-	-	-	-	-
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	-	٣٥,٩٠٥,٤٥٥	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٢٢,٣١٥	٤٢,٦٦٤,٠٠٠	-	٥٧,٠٢٨,٧٠٤
١٤,٤٠١,٨٩٠	١٤,٤٠١,٨٩٠	-	-	-	-	-	-
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٥٤٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٤٠٠,٩٥٤	-	-	-	-	-	-
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,١٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٤,٨١٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-
٤٨,١٣٤,٠٢٩	٢١,٨٧٦,٧٥٤	-	١٨,٢٨٧,٠٧٠	-	٦,٣٩٨,١١٠	١,٥٥٧,٤٤٦	١٤,٦٤٩
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٧٢٧,٤٨٥,٥٧٥	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٥٤,٨٨٠,٨٦٧	١١٤,١٩٠,٩٦٦	١٠٨,٣٤٩,٦٩١	١٩,٧٢٨,٨١٣	١,٢٠٢,٥٦٠,٢٣٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	٦,٧٩٣,٦٣٨	٥٩٤,٦١٨	-	-	-
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-
							ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١,٢٤١,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	١,٢٤٩,٣٨٧,٣٨٦	-	١١,٥٧٠,٣٤٩	١٧١,٠١٥,٩٩٠	١١٧,٣٢٨,٥٣٥	١٣٩,٧٥٧,٣١٢	٧٥١,٠٩٨,٥٤٧
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٤٤,٧٣٦,٢٥٩	-	-	١٩,٣٩٩,٩٣٤	٩,٣٥١,٠٤٢	١٠,٧٣٠,٢٦١	٦,٧١٣,٣٧١
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	٢٩,٨٥٠,٩٢٧	-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	-
٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥١,٠٧٩,٨٤٧	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٧,٥٠١,١٩٢
٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	١,٣٩١,٨٤١,٩٥٢	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٦٣,٨٥١,٦٩٤	٦٣,٨٥١,٦٩٤	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
(٥,٨٦٤,٠١٦)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	-	-	-	-	-	-
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	-	-	-	-	-	-
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	-	-	-	-	-	-
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	١,٦٦٢,٤٧٦,٧٦٥	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
-	(٩٣٤,٩٩١,١٩٠)	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٣٦,٥١٦,٨٨٠	(٧٨,٩٨١,١٤٣)	(١٨,٣٢٩,٨٨٦)	(٣٥٥,٢٨٥,٢٢٠)	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣
-	-	٩٣٤,٩٩١,١٩٠	٢٠٦,٩٨٧,٧٥٤	(٢٩,٥٢٩,١٢٦)	٤٩,٤٥٢,٠١٧	٦٧,٧٨١,٩٠٣	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة التراكمية							

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحدة	الموحدة	(%)	الموحدة	الموحدة	(%)	المؤشر
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		
١,٥٩٢,٤١٢	-	١٠	٢,٣٥٥,٧١٧	-	١٠	بورصة فلسطين

٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل غير الموحدة	صرف العملة	الدخل غير الموحدة	صرف العملة	
دينار أردني	(%)	دينار أردني	(%)	العملة
٥٨٥,٧٥٢	١٠	٤,٦٢٨,٩٣٩	١٠	شيفل إسرائيلي
(٤١,١٤٦)	١٠	(٤,٣٧٠,٧٣٧)	١٠	يورو
(٥٨٨,٥٣٥)	١٠	٣٧,٥٨٥,٦٣٨	١٠	دولار أمريكي
٢٣,٣١١	١٠	(٣٧,٨٦٤,٦٥٩)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي دينار أردني	عملات أخرى دينار أردني	دولار أمريكي دينار أردني	يورو دينار أردني	شيقل إسرائيلي دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الموجودات					
٤٦٠,٧٦٢,٣٨٣	٢,٧٤١,٠٧٠	١٤٥,٣٢٢,٩٩٣	١٠,٠٥٤,٢٥٥	٣٠٢,٦٤٤,٠٦٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٣٣٧,١٠١,٣٣٠	٦,٧٥٦,٢١٨	٢٤٦,٨٤٤,٨٣٢	١٧,٩٣٣,٢٧٧	٦٥,٥٦٧,٠٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٦,٥٥٨,٠٩٤	٥٠,٠٤٥,٥١٥	٢٣٥,٧٣٨,٨٥٧	٧٧٣,٧٢٢	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢١٣,٨٨١,٦٥١	٤٩٢	٥٤٤,٢٩٧,٩٣٠	١٣,٤٢٥,٢٠٠	٦٥٦,١٥٨,٠٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦١,٦٣٦,٠٧١	-	٥٤,٩٥١,١١٣	-	٦,٦٨٤,٩٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٤٥٧,٢٤٤	٤,٨١٠,٤١٢	٨,٨٧٨,٩٦٨	٤١,٣٣٣	١١,٧٢٦,٥٣١	موجودات أخرى
٢,٣٨٥,٣٩٦,٧٧٣	٦٤,٣٥٣,٧٠٧	١,٢٣٦,٠٣٤,٦٩٣	٤٢,٢٢٧,٧٨٧	١,٠٤٢,٧٨٠,٥٨٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	-	-	-	٢٠٣,٥٧٧,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٤٧,٢٠٣	-	١٤,٦٤٧,٢٠٣	-	-	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٤٣,٧١٠,١٤٠	٤٣٧,٩٥٦,١١٥	٧٦٢,٥٣٠,٢٠١	٨٤,٣٣٩,٥٨٠	٧٥٨,٨٨٤,٢٤٤	ودائع العملاء
٨٤,٥٨٨,٢٢٦	٢٧٦,٦١٦	٦١,١٤٨,٩٦٧	١,٣٧٨,٢٠٦	٢١,٧٨٤,٤٣٧	تأمينات نقدية
٣٦,٣٧٤,٥٤٢	٤,٧٦٧,٥٦٣	١٩,١٤٤,٢٩٨	٢١٧,٣٧٤	١٢,٢٤٥,٣٠٧	مطلوبات أخرى
٢,٣٨٥,٦٠٤,٩٦٨	٤٤٣,٠٠٠,٢٩٤	٨٦٠,١٧٨,٣١٦	٨٥,٩٣٥,١٦٠	٩٩٦,٤٩١,١٩٨	مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي غير الموحدة					
(٢٠٨,١٩٥)	(٣٧٨,٦٤٦,٥٨٧)	٣٧٥,٨٥٦,٣٧٧	(٤٣,٧٠٧,٣٧٣)	٤٦,٢٨٩,٣٨٨	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي غير الموحدة					
٣٣٦,٠٥٩,٧٤٥	١٣٤,٥٤٠	٢٢٦,٧٩١,٠٧٤	١٩,٠٢٢,٨٧٣	٩٠,١١١,٢٥٨	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٢,٢١٦,٣٩٤,٧٤٩	١٤,١٩٦,٠٩٠	١,١٤٣,٣٩٤,٦٤٠	٨٠,٩٧١,٩٧٨	٩٧٧,٨٣٢,٠٤١	مجموع الموجودات
٢,٢١٦,٦٠٠,٩٣٢	١٣,٩٦٢,٩٧٣	١,١٤٩,٢٧٩,٩٩٩	٨١,٣٨٣,٤٤١	٩٧١,٩٧٤,٥١٩	مجموع المطلوبات
(٢٠٦,١٨٣)	٢٣٣,١١٧	(٥,٨٨٥,٣٥٩)	(٤١١,٤٦٣)	٥,٨٥٧,٥٢٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٩٢,٠٦٤,٥٦٣	-	١٧٣,٧٧٠,٩٨٨	٢٠,٤٦١,٠٠١	٩٧,٨٣٢,٥٧٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								المطلوبات:
٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	٢,٧٠٧,٦٤٧	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية -
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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								المطلوبات:
								قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٤٢٥,١٩٧	-	-	٦,٨٢٧,٦٠٦	٥٩٧,٥٩١	-	-	-	
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١,٢٤١,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٤٤٢,٨٦٥,٢٩٧	١,٢٥٠,٧٧٣,٤٩١	-	١١,٥٨٣,١٨٥	١٧١,٢٠٥,٧٢٠	١١٧,٤٥٨,٧٠٢	١٣٩,٩١٢,٣٦٣	٧٥١,٩٣١,٨٣٦	ودائع العملاء
٩٠,٩٨٥,٧٥٥	٤٤,٧٦٣,٢٦٣	-	-	١٩,٤١١,٦٤٤	٩,٣٥٦,٦٨٧	١٠,٧٣٦,٧٣٨	٦,٧١٧,٤٢٣	تأمينات نقدية
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	٢٩,٨٥٠,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥١,٠٧٩,٨٤٧	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٧,٥٠١,١٩٢	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٧,٣٦٣,٧٧٥	١,٣٩٣,٢٥٥,٠٦١	-	١٨,٤١٠,٧٩١	١٩٣,٣٧٦,٥٢٢	١٢٦,٨١٥,٣٨٩	٣٧٥,١٧٥,٥٦١	٧٨٠,٣٣٠,٤٥١	مجموع المطلوبات

نسبة تغطية السيولة

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

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

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دينار أردني	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 القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢٥,٢٨١	١٦,٥٠٠	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٣١٣,٢٣٣	١٥,٦٦٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	٤٨١,٠٦٣	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
١,٠٧٢,٠٧٢	١,٠٣٥,٨٧٢	أية تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
٢٣٦	٢٣٦	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١,٠٧٢,٣٠٨	١,٠٣٦,١٠٨	
	٥١٥,٠١٢	مجموع الاصول عالية الجودة
	١٢٠,٢٦٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
-	٤٢٨%	نسبة تغطية السيولة (%)

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

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

نسبة صافي التمويل المستقر

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

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

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

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

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				
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	وقطاع عام	أفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٧,٢٤٣,٧٩٢	١٢٦,٤٧٦,٣٣١	٢,٢١٧,٦٦٣	٨,١٩٢,٤٨٧	٤٣,١٧٧,٠٩٢	٧٢,٨٨٩,٠٨٩	إجمالي الإيرادات
(١٦,٤٣٨,٠٢٤)	(١٤,٣٢٣,٢٩٨)	-	(٢٩٨,١١١)	(١,٨٤٣,٠٣٢)	(١٢,١٨٢,١٥٥)	الفوائد والعمولات المدينة
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(١٢,٠٠٠,٢١٣)	(٧,٧٨٣,٩٣٥)	-	١٤٤,٦٨٩	(٤,٨١١,٢٧٥)	(٣,١١٧,٣٤٩)	بالصافي
(٥٨,١٩٠,١٢٥)	(٥٧,٠٩٢,١٨٤)	-	(٢,٣٣٠,٩٠٦)	(١٥,٤٠٣,٩٩٩)	(٣٩,٣٥٧,٢٧٩)	مصاريف مباشرة أخرى
٤٠,٦١٥,٤٣٠	٤٧,٢٧٦,٩١٤	٢,٢١٧,٦٦٣	٥,٧٠٨,١٥٩	٢١,١١٨,٧٨٦	١٨,٢٣٢,٣٠٦	نتائج قطاع الأعمال
(١٠,٣٩٤,٥١٢)	(٩,٣٢١,٠٩٥)	(٤٠٩,٦١٩)	(١,١٨٦,٣٩٦)	(٤,١٥٤,٩١٠)	(٣,٥٧٠,١٧٠)	مصروف الضرائب
٣٠,٢٢٠,٩١٨	٣٧,٩٥٥,٨١٩	١,٨٠٨,٠٤٤	٤,٥٢١,٧٦٣	١٦,٩٦٣,٨٧٦	١٤,٦٦٢,١٣٦	ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	١٢٢,١١٦,١٢٥	١,٤٧٨,٧٧٥,١٩٥	٩٩١,٠٤٤,١١٦	٧٩٨,١٦٠,٦٣٢	إجمالي موجودات القطاع
٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	٥٤,٠٣٢,٩٧٣	٢٢٣,٠٦٠,٣٣٨	٥٠١,٧٦٢,٥٥٧	٢,٣٢٠,٩٠٩,٧٨٥	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٣٥٢,٢٤٨	٣,٧٢٧,١٤٩					مصاريف رأسمالية
٤,٠٤١,٠٥٨	٤,٥٢٢,٧٠٥					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,١٣٦,٦٠٨	٣٧,٩٥٥,٨١٩	١٤,٠٨١,٥٤٢	١٢,٠١٠,٥٩٩	١٦,٠٥٥,٠٦٦	٢٥,٩٤٥,٢٢٠	ربح السنة
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	١,٢٧١,٩٢٩,١٠٤	١,٢٨٤,١٥١,٨٣٠	١,٨٨٣,٢٧٠,٤٧٧	٢,١٠٥,٩٤٤,٢٣٨	مجموع الموجودات
٢,٣٥٢,٨٦١	٣,٧٢٧,١٤٩	-	-	٢,٣٥٢,٨٦١	٣,٧٢٧,١٤٩	المصروفات الرأسمالية

٤١ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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
١,٣٣٧,٣٨٧,١٩٦	-	٧٠٧,٣٧٠,٩٧١	٢١١,١٩٠,١٥٧	٥٢,٩٥٨,٧٦٥	٣٥,١٥٩,٥٠٠	٢٠,٤٣٩,٣٦٢	٣١٠,٢٦٨,٤٤١
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١,٧٤٨,٣٥٧	٣١,٧٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	-	-
							موجودات مالية بالكلفة
٢٧٩,٢٠٦,٦٦٤	-	٥٣,٥٨٣,٧٣٥	١٦٦,٢٢٥,٣٥٨	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٧,٥٧١
							المطفاة
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	-	-	-	-	-	-
							مشاريع 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	-	٥,٢٨٩,٢٥١	١,٧٨١,٤٢٢	١٠,٨٦٧
							موجودات أخرى
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	٩٩١,٦٢٦,٣٦٣	٧٦١,١٢٤,٣٦٧	٣٩٧,٠٥٢,٦٥٦	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	-	-	-	-	-	-
							ودائع العملاء
٢٦٨٧,٨٨٦,٦٦١	١,٤٠٠,٢٣٦,٥٦٠	-	١٣,٤٩١,١٥٨	١٦٣,٠٩٥,٦٤٤	١٢٢,٤٥٧,١٣٥	١٣٩,٠٠٧,٦٥٠	٨٤٩,٥٩٨,٥١٤
							تأمينات نقدية
٩٣,٧٢٤,٢١٣	٤٩,٤٧٩,٠٧٥	-	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	٩,٤٨٤,٧٦٥	-	-	-	-	-	-
							مطلوبات أخرى
٥٥,٨٦٧,٧٣٥	٤٨,٠٧٥,٩٨٤	-	-	٢,١٢٤,٩٤١	-	-	٥,٦٦٦,٨١٠
							مجموع المطلوبات
٣,٠٩٩,٧٦٥,٦٥٣	١,٥٦٣,١١٤,٦٦٢	٥,٠٦٢	٦٤٨,٩٢٣,٩٨٤	١٧,٠٠٢,٤٦٧	١٤,٦٤٦	٢٠٣,٦٤٦,٠٨٠	٦٦٧,٣٧٤,٩٠٥
حقوق الملكية							
							رأس المال المدفوع
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
٦٧,٦٥٢,٠٥٢	٦٧,٠٥٢	-	-	-	-	-	-
							احتياطي اختياري
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطيات أخرى
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي مخاطر مصرفية
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
							عامه
١,٩١٢,٣٨٨	١,٩١٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
							احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٣٥٣,١٩٧	٥٠,٣٥٣,١٩٧	-	-	-	-	-	-
							أرباح مدورة
٢٩٠,٤١٠,١٧٨	٢٩٠,٤١٠,١٧٨	-	-	-	-	-	-
							صافي حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٣٩٠,٠٩٦,٠٦٨	١,٨٥٣,٥٢٤,٨٤٠	٥,٠٦٢	٦٤٨,٩٢٣,٩٨٤	١٧,٠٠٢,٤٦٧	١٤,٦٤٦	٢٠٣,٦٤٦,٠٨٠	٦٦٧,٣٧٤,٩٠٥
	(٨٦٠,٩٢٩,١٢٢)	٧٦١,١١٩,٣٠٥	(٢٥١,٨٩٦,٧٧٣)	٣٥,٩٥٦,٢٩٨	٤٠,٤٣٤,١٠٥	(١٣١,٤٢٥,٢٩٦)	٤٠٦,٧٤١,٤٨٤
	-	٨٦٠,٩٢٩,١٢٣	٩٩,٨٠٩,٨١٨	٣٥١,٧٠٦,٥٩١	٣١٥,٧٥٠,٢٩٣	٢٧٥,٣١٦,١٨٨	٤٠٦,٧٤١,٤٨٤
							الفجوة التراكمية

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	٤٣٠,٤٧٩,٤٦١	-	-	-	-	-	-
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	٢٠٠,٠٧١,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
							أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع لخارجية
٨٣٧,٠١٦,٤٠٩	٩,٨١٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	٨٢٧,١٩٧,٦٦٠
١,٣٠٦,٧٣٨,٥٩٧	-	٦٩٢,٠٩٧,٩٨١	١٨٤,٥٩٣,٧٩٧	٣٤,٢٦٨,٦٥١	٥٩,٢٨٧,٥٨١	١٨,١٧١,٣٦٧	٣١٨,٣١٩,٢٢٠
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٨٨٣,٣٢٨	٢٣,٨٨٣,٣٢٨	-	-	-	-	-	-
٢٦٧,٥٢٠,٤٧٤	-	٣٥,٩٠٥,٤٥٥	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٢٢,٣١٥	٤٢,٦٦٤,٠٠٠	-	٥٧,٠٢٨,٧٠٤
١٤,٤٠١,٨٩٠	١٤,٤٠١,٨٩٠	-	-	-	-	-	-
١,٥٤٩,٥٥٢	١,٥٤٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٠,٩٥٤	١,٤٠٠,٩٥٤	-	-	-	-	-	-
٩,١٨٨,٦٠٦	٩,١٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
١٤,٨١٤,٥٥٩	١٤,٨١٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-
٤٨,١٣٤,٠٢٩	٢١,٨٧٦,٧٥٤	-	١٨,٢٨٧,٠٧٠	-	٦,٣٩٨,١١٠	١,٥٥٧,٤٤٦	١٤,٦٤٩
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	٧٢٧,٤٨٥,٥٧٥	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٥٤,٨٨٠,٨٦٧	١١٤,١٩٠,٩٦٦	١٠٨,٣٤٩,٦٩١	١٩,٧٢٨,٨١٣	١,٢٠٢,٥٦٠,٢٣٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧,٣٨٨,٢٥٦	-	-	٦,٧٩٣,٦٣٨	٥٩٤,٦١٨	-	-	-
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠	-
							ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١٥,٤٢١,٨٥٢	١,٢٤١,٨٥٢	-	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
٢,٤٤٠,١٥٨,١١٩	١,٢٤٩,٣٨٧,٣٨٦	-	١١,٥٧٠,٣٤٩	١٧١,٠١٥,٩٩٠	١١٧,٣٢٨,٥٣٥	١٣٩,٧٥٧,٣١٢	٧٥١,٠٩٨,٥٤٧
٩٠,٩٣٠,٨٦٧	٤٤,٧٣٦,٢٥٩	-	-	١٩,٣٩٩,٩٣٤	٩,٣٥١,٠٤٢	١٠,٧٣٠,٢٦١	٦,٧١٣,٣٧١
٢٩,٨٥٠,٩٢٧	٢٩,٨٥٠,٩٢٧	-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٨,٦٦٩	٦,٥٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	-
٨,٩٤٧,٠١٢	٨,٩٤٧,٠١٢	-	-	-	-	-	-
٦٠,٧٤٢,٦٠٦	٥١,٠٧٩,٨٤٧	-	-	٢,١٦١,٥٦٧	-	-	٧,٥٠١,١٩٢
٢,٨٨٤,٥٦٤,٧٦٨	١,٣٩١,٨٤١,٩٥٢	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
							رأس المال المدفوع
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٦٣,٨٥١,٦٩٤	٦٣,٨٥١,٦٩٤	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٨,٧٧٨	١٦,١١٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٥,٨٦٤,٠١٦)	(٥,٨٦٤,٠١٦)	-	-	-	-	-	-
٤٢,٢٣٤,٣٥٧	٤٢,٢٣٤,٣٥٧	-	-	-	-	-	-
٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	٢٧٠,٦٣٤,٨١٣	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٣,١٥٥,١٩٩,٥٨١	١,٦٦٢,٤٧٦,٧٦٥	-	١٨,٣٦٣,٩٨٧	١٩٣,١٧٢,١٠٩	١٢٦,٦٧٩,٥٧٧	٣٧٥,٠١٤,٠٣٣	٧٧٩,٤٩٣,١١٠
	(٩٣٤,٩٩١,١٩٠)	٧٢٨,٠٠٣,٤٣٦	٢٣٦,٥١٦,٨٨٠	(٧٨,٩٨١,١٤٣)	(١٨,٣٢٩,٨٨٦)	(٣٥٥,٢٨٥,٢٢٠)	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣
	-	٩٣٤,٩٩١,١٩٠	٢٠٦,٩٨٧,٧٥٤	(٢٩,٥٢٩,١٦٦)	٤٩,٤٥٢,٠١٧	٦٧,٧٨١,٩٠٣	٤٢٣,٠٦٧,١٢٣
							فجوة إعادة تسعير الفائدة
							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، باستثناء زيادة رأس المال خلال عامي ٢٠٢٠ بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي ليصبح رأس المال المدفوع ١٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفقاً لهذه التعليمات، فإنه يجب على البنوك الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٣٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، وأن تلتزم المصارف المصنفة على أنها ذات أهمية نظامية على المستوى المحلي بتكوين مصدات رأسمالية إضافية، وحيث أن البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) مصنّف كبنك ذا أهمية نظامية على المستوى المحلي يجب إضافة مصدر رأس مال إضافي بنسبة ١,٥٪ لتصبح إجمالي نسبة كفاية رأس المال المطلوبة ١٤,٥٪ تطبق على مراحل، حيث يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ حتى نهاية عام ٢٠٢٠ و ١٤,٥٪ حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
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		
%	%		%	%		
١٢,٩٣	٧,٠٩	٢٢٣,٧٩٢,٦٣٨	١٣,٣٩	٦,٧٢	٢٢٧,٦٧١,٢٣٣	رأس المال الأساسي
١٤,٠٥	٧,٧١	٢٤٣,٢٩٠,٠٩٩	١٤,٥٥	٧,٢٩	٢٤٧,٣٠٦,٩٢٩	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢١ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢١	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٣.٧٩٢.٦٣٨	٢٤٤,٠٥١,٤١٤	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٢٢٣.٧٩٢.٦٣٨	٢٢٧,٦٧١,٢٣٣	الشريحة الأولى لرأس المال
١٩.٤٩٧.٤٦١	١٩,٦٣٥,٦٩٦	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٢٤٣.٢٩٠.٠٩٩	٢٤٧,٣٠٦,٩٢٩	قاعدة رأس المال
١.٥٠٥.٨١٤.١٦٣	١,٤٨٣,٦٥٣,٧٥٦	مخاطر الائتمان
٢٢٥.٤٤٩.٤٩٩	٢١٦,٥٥٠,٠٢٦	المخاطر التشغيلية
١.٧٣١.٢٦٣.٦٦٢	١,٧٠٠,٢٠٣,٧٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٩٣	١٤,٣٥	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٩٣	١٣,٣٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,١٢	١,١٦	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٠٩	٦,٧١	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٧,٧١	٧,٢٩	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٤,٠٥	١٤,٥٥	نسبة كفاية رأس المال

٤٣. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	كفالات
٤٤,٥٤٧,٥٧٥	٥٩,٣٢٩,٣١٠	إعتمادات مستندية
٣٤,٧٢٥,٦٠٨	٣٩,٥٢٣,٠٨٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٥,٢٨٥,١٥٨	٢٣٩,٧٢٧,٨٤٦	
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	

فيما يلي ملخص الحركة على إرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٧,٠٦٣,٨٦٤	٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٤٥٦,٤٢١	٤٨٤,٦٩٣	٢٩٣,٦١٧,٢٢٧	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٥٠٥,٥٢٣)	٤٤,٠٢١,٩٠٢	٥٨٥,٥٨٨	(٨٣٣,٦٣٣)	٤٤,٢٦٩,٩٤٧	صافي التغير خلال العام
-	-	-	(١٥,٥٤١)	١٥,٥٤١	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٥٣١,٢٥١	(٥٣١,٢٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٤,٠٩٠	(٤٤,٠٩٠)	-	المحول للمرحلة (٣)
٢٩٤,٥٥٨,٣٤١	٣٣٨,٥٨٠,٢٤٣	١,٠٨٦,٠٩٩	١٢٢,٦٨٠	٣٣٧,٣٧١,٤٦٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٤,١١٠	٤٣٤,٢٩٥	-	٣٢,٨٠٧	٤٠١,٤٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٠١,٢١٦	(٦٨,١٤٩)	-	(٢٩,٦٧٥)	(٣٨,٤٧٤)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١,٠٣١)	-	-	-	-	فرق عملة
٤٣٤,٢٩٥	٣٦٦,١٤٦	-	٣,١٣٢	٣٦٣,٠١٤	رصيد نهاية السنة

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٣٩,٧١٤,٥٠٦ دينار أردني ومبلغ ١٢٤,٥٥٠,١٨٥ 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 ٢٠٢١ مبلغ ١٢٣,٢٨٢,٢٢١ دينار أردني و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٦,٤٤٨,٢٥١ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى.

٤.٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي (٩١) و(٩٥) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي، حيث بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦٢,٢٠٣,٣٥٦ دينار أردني ومبلغ ٥٤,٩٢٣,٠٧٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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. 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.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

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

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

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

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

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

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

برامج الإقراض المساندة

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

٤٧. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، نشبت حرب بين أوكرانيا وروسيا والتي أثرت على التجارة والخدمات اللوجستية العالمية. قامت إدارة البنك بدراسة الأثر الناتج عن هذه الحرب على أنشطة البنك الخارجية، حيث تعتقد إدارة البنك أنه لا يوجد تعرض مباشر لأنشطة البنك التشغيلية.

لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن البنك من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة. علماً بأنه قد يكون للتطورات المستقبلية أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي ومحفظة تسهيلات واستثمارات للبنك والتغير في أسعار الفوائد عالمياً.