

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

<u>الصفحات</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة
٩	قائمة التدفقات النقدية
١١٢-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة القواسمي وشركاه  
رام الله - فلسطين  
عين منجد، شارع طوكيو، "أبراج هاوس"  
هاتف ٢٩٨-٠٣٠٠ (٢) ٩٧٠ + فاكس ٢٩٨-٠٤٠٠ (٢) ٩٧٠ +

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك الأردن  
الإدارة العامة  
تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولأداءه المالي وتدقيقه النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

#### امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقا لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للبنك للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الامور:

**كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية**

<u>نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر</u>	<u>وصف أمر التدقيق الهام</u>
<p>ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الائتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية .</p> <p>كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)</li> <li>- مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج</li> <li>- مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان</li> <li>- مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات)</li> <li>- مراجعة إفتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي</li> <li>- مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</li> <li>- مراجعة إكتمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك</li> <li>- مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</li> </ul> <p>كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة.</p>	<p>تعتبر التسهيلات الائتمانية من الاصول الهامة للبنك ، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية .</p> <p>إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق .</p> <p>يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ٢٢٤ مليون دينار والتي تمثل ٤٨ % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .</p>

### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض القوائم المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هناك نية لدى الإدارة لتصفية البنك أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في البنك مسؤولين عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق ستمكنا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هناك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك.
  - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة البنك على الاستمرار.
  - تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع المكلفين بالحوكمة في البنك فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

القواسمي وشركاه  
KPMG

حازم أبو غربية  
إجازة رقم (٢٠١٧/١٠٥)



رام الله - فلسطين  
١٨ ايار ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
<b>الموجودات</b>			
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٧٥,٩٦٢,٥٢١	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٣٥٠,١٠٤	٢١,٧٨٥,١٥٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	٥٤,٣٧٢,١٣٦	٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة
٦,٢٣٨,٣١٩	٦,٢٦٥,٨٤٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,١٦٣,٨٩٤	٦٩,٥٩٣,١٤٥	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٠٦١,٤٤٦	٢,٦٦٥,٥٧١	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧٣,١١٦	٢٠٩,٠١٧	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٦١٤,١٤٢	١,٦١٤,١٤٢	١٢	أراضي
٧,٧٠٩,٠٥٠	٩,٤٣٢,٥٧٤	١٣	موجودات أخرى
٣,٥٧٧,٤٨٨	٣,٤٦٤,٨٠٢	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٤٣١,٠٧٥,٨٧٨</b>	<b>٤٦٩,١١٤,٤٨٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣٣٦,١٧٦,٤٠٦	٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	١٥	ودائع عملاء
١١,٦٢٠,٧٢٩	١٦,٣٥٥,١٦٧	١٦	تأمينات نقدية
-	٥٦٥,٩٩١	١٩	التزامات عقود أيجار
٣,٩٩٢,٦٥٦	٤,١١٣,٩٧٤	١٧	مخصصات متنوعة
٩٠٠,٨٠١	١,٣٣٤,٠٥٨	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤٦٢,٠٧٦	٦,٤٩٨,٣٧٩	٢٠	مطلوبات أخرى
<b>٣٥٧,١٥٢,٦٦٨</b>	<b>٣٨٨,٤٧٣,٦٤٧</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الإدارة العامة</b>			
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٦,٠٢٤,٣٩٣	٦,٩٧٤,٦٥٦	٢٢	إحتياطي قانوني
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٠٨٢,٦٥٤	٢,٠٢٠,٧٢٦	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٦٤,٩٦٠	١٩٢,٤٨٢	٢٣	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٦,٦٢٦,٤٦٠	١٢,٤٢٨,٢٣٥	٢٤	أرباح مدورة
<b>٧٣,٩٢٣,٢١٠</b>	<b>٨٠,٦٤٠,٨٤٢</b>		<b>مجموع حقوق الإدارة العامة</b>
<b>٤٣١,٠٧٥,٨٧٨</b>	<b>٤٦٩,١١٤,٤٨٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>

المدير المالي  
أحمد عدنان

المدير الإقليمي  
حاتم فقهاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الربح او الخسارة

بالدينار الأردني		إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩
١٧,٠٦٧,٧٧٨	١٩,٠٤٤,٠١٣	٢٥	٢٠١٨	٢٠١٩
(٦٦٨,٣٢٩)	(٨٨٢,٤٠٦)	٢٦		
١٦,٣٩٩,٤٤٩	١٨,١٦١,٦٠٧			
٢,٦٥١,٨٧٩	٢,٦٤٦,٤٩١	٢٧		
١٩,٠٥١,٣٢٨	٢٠,٨٠٨,٠٩٨			
٥٢١,١٩١	٥٠٢,٢٠٦			
٤٥,٠٣٦	٥٦,٣٠٥			
٤٣٥,٥٧١	٤٣٢,٧٩٠	٨		
٢٥٢,٩٥١	١,٠٧٤,٩٢٣	٢٨		
٢٠,٣٠٦,٠٧٧	٢٢,٨٧٤,٣٢٢			
(٦,٧٨٧,٨٣١)	(٦,٥٢٤,٤٤٩)	٢٩		
(٧٤٥,٩٢٩)	(٧٥٦,١٠٢)	١٠,١١		
(٥,٧٦٢,٤٥٦)	(٦,٢٨٠,٩٩٧)	٣٠		
(٣,٥٤٥)	-			
(١٠٢,٧٠٧)	١,٨٦٠,٩٢٢	٣١		
(٤٤٦,٨٩٢)	(٤٢١,٢١٧)			
(١٣,٨٤٩,٣٦٠)	(١٢,١٢١,٨٤٣)			
٦,٤٥٦,٧١٧	١٠,٧٥٢,٤٧٩			
(١,٠٥٥,٢١٣)	(١,٢٤٩,٨٥٤)	١٨		
٥,٤٠١,٥٠٤	٩,٥٠٢,٦٢٥			

المدير المالي  
أحمد عدنان

المدير الإقليمي  
حاتم فقهاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
٥,٤٠١,٥٠٤	٩,٥٠٢,٦٢٦		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود غير القابلة للتحويل لاحقاً الى الربح او الخسارة
			أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل
			الشامل الآخر
(٣٢,٤٨٦)	٢٧,٥٢٢	٢٣	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢,٤٨٦)	٢٧,٥٢٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٣٦٩,٠١٨	٩,٥٣٠,١٤٨		

المدير المالي  
أحمد عدنان

المدير الإقليمي  
حاتم فقهاء



مجموع حقوق الإدارة العامة	أرباح مسدورة*	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورانية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	بالدينار الاردني
٧٣,٩٢٣,٢١٠	٦,٦٢٦,٤٦٠	١٦٤,٩٦٠	٢,٠٨٢,٦٥٤	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٠٢٤,٣٩٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٥٠٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٧,٥٢٢	-	٢٧,٥٢٢	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩,٥٣٠,١٤٧	٩,٥٠٢,٦٢٥	٢٧,٥٢٢	(٦١,٩٢٨)	-	٩٥٠,٢٦٣	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢,٨١٢,٥١٥)	(٨٨٨,٣٣٥)	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطات اخرى
٨٠,٦٤٠,٨٤٢	١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٩٢,٤٨٢	٢,٠٢٠,٧٢٦	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٩٧٤,٦٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	ارباح محولة الى الادارة العامة
٦٥,٢٥٢,٦١٨	٥,٥٣٧,٠٧٣	١٩٧,٤٤٦	٣,١٣٦,٢٢٤	٤,١٠٣,٦٢٢	٥,٤٨٤,٢٤٣	٤٦,٧٩٤,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٤٠١,٥٠٤	٥,٤٠١,٥٠٤	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣٢,٤٨٦)	-	(٣٢,٤٨٦)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٥,٣٦٩,١١٨	٥,٤٠١,٥٠٤	(٣٢,٤٨٦)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٣٨١,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	١,٠٥٣,٥٧٠	-	(١,٠٥٣,٥٧٠)	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر / صافي
-	(٢,٢٨٦,٢٦١)	-	-	١,٧٤٦,١١١	٥٤٠,١٥٠	-	المحول الى الاحتياطات
(٣,٠٧٩,٤٦٦)	(٣,٠٧٩,٤٦٦)	-	-	-	-	-	ارباح محولة الى الادارة العامة
٧٣,٩٢٣,٢١٠	٦,٦٢٦,٤٦٠	١٦٤,٩٦٠	٢,٠٨٢,٦٥٤	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٠٢٤,٣٩٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

\*يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٣,٤٦٤,٨٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مبلغ ٣,٥٧٧,٤٨٨ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) مقابل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها الا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً استناداً لتعليمات سلطة النقد.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٤٥٦,٧١٧	١٠,٧٥٢,٤٨٠	
٧٤٥,٩٢٩	٧٥٦,١٠٢	١٠,١١
(٣,٧٥٧)	(١,٩٥٥)	
٩٧,٦٥٠	١٢٦,٧٨٤	
٤٢٣,٧٢٨	٤٠١,٨٩٢	١٧
٢٣,١٦٤	-	١٣
-	١٩,٣٢٥	
(٦١,٧٩٧)	١١٣,٦١٠	
٧,٦٨١,٦٣٤	١٢,١٦٨,٢٣٨	
(٨٣٩,٠٤٠)	(٢,٣٣٧,٢٣٠)	
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	
-	(٢,٠٥١,٠٨٩)	
٧,٦٣٨,٤٦٦	(٣٥,٢٦٨,١٨٦)	
٤٥٤,٢٣٧	(١,٧٥٦,٧٧١)	
(١٧,٩٢٣,٢٣٤)	٢٣,٤٢٩,٦٧٢	
٣٧٧,٥٠٠	٤,٧٣٤,٤٣٨	
١١٢,٢٦٧	٢,٠٣٦,٣٠٤	
(١٢,٩٩٨,١٧٠)	١,٤٥٥,٣٧٦	
(٩١٨,٣٤٣)	(٨١٧,٥٢٣)	
(٤٧٣,٩٦٩)	(٢٨٠,٥٧٣)	
(١٤,٣٩٠,٤٨٢)	٣٥٧,٢٨٠	
١٩,٩٧٨	٣,٩٤٤	
٥١,٧٠٦	٥٧٠,٧٤٩	١٠,١١
(٩٢٥,٨٤٤)	(٥٣٣,٣٧٨)	
١٧,٧٧٩	١٣,٩٢٢	
(٢١,٨٦٥)	(٨٦,٨١١)	١١
(١٢٧,٦٢٠)	-	
-	(٢١١,٩٣٩)	
(٩٨٥,٨٦٦)	(٢٤٣,٥١٣)	
(٣,٠٧٩,٤٢٦)	(٢,٨١٢,٥١٥)	
٦,٣٨١,٠٠٠	-	
٣,٣٠١,٥٧٤	(٢,٨١٢,٥١٥)	
(١٢,٠٧٤,٧٧٤)	(٢,٦٩٨,٧٤٨)	
٩٢,١٧٤,٠٦٤	٨٠,٠٩٩,٢٩٠	٣٢
٨٠,٠٩٩,٢٩٠	٧٧,٤٠٠,٥٤٢	٣٢

## ١- معلومات عامة

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٧٧) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٦) فرع وفرع واحد في مملكة البحرين والشركات التابعة له في سوريا والأردن (بنك الأردن سورية وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي)، وفقاً للقوائم المالية كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً إلى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢,٧٠٨ مليون دينار، وإجمالي ودائع العملاء ١,٩١٩ مليون دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٧,٠٧%.

باشراً بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بإفتتاح فرعه الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفروع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال ستة عشر فرعاً ومكتب واحد وستة عشر مكتب نقد. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - رام الله - فلسطين، ص.ب ١٨٢٩.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٤٦) موظف، (٣٣٦) موظف كما في ٣١ كانون ٢٠١٨

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة لإقرار البيانات المالية رقم (٦٢٢) بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠. وتمت الموافقة عليها من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢٠.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وكما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل فيما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١).
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن المعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب احتساب الفوائد على صافي رصيد الديون غير العاملة كفوائد دائنة واحتساب مخصص خسائر إئتمانية مقابلها بالكامل ضمن قائمة الربح أو الخسارة، في حين أن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية تتطلب احتساب الفوائد على رصيد الديون غير العاملة وتخفيضها من التسهيلات الائتمانية في قائمة المركز المالي مباشرة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

### العملة الوظيفية وعملة العرض

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

### ٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

#### التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

#### ضريبة الدخل

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

#### مخصص القضايا

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

#### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

#### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك.

#### تقييم نموذج الأعمال

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

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

### أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة المركز المالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

### ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل الشك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من نسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

عقود الإيجار:

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للتحديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.



#### خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

#### التغير في السياسات المحاسبية

##### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

##### أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقتراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المضافة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

**ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للبنك****المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) : "الايجات":**

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الايجات" الذي حل محل الارشادات الموجودة بشأن عقود الايجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الايجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد ايجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الايجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تاخذ الشكل القانوني لعقد الايجار".

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ينص المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) على ان جميع عقود الايجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب ان يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً او اقل او عقد ايجار الاصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الايجات" في عقود التاجير التشغيلي او التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد ايجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الايجار المتكبدة في المستقبل في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الايجار المستقبلية مضافا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم اطفائها على مدى العمر الانتاجي .

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التاجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد ايجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التاجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد ايجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. لم يكن هناك عقود ايجار متدنية تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩.

**انشطة التاجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:**

يقوم البنك بإستجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى عشرة سنوات، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الاقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التاجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجير.

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للاستخدام من قبل المجموعة، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات التاجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحةً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار، و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .



## إيضاحات حول القوائم المالية

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل. بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة، استخدم البنك ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، و
- استخدام التقديرات في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

## الأثر على القوائم المالية:

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، بعد ان تم تعديله باي مدفوعات تاجير مدفوعة مسبقاً او مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الارباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، تم الاعتراف بحقوق استخدام اصول بقيمة ٥٩٧,٢٢٤ دينار اردني والتزامات مقابل عقود الايجار بقيمة ٥٩٧,٢٢٤ دينار اردني، حيث ان تفاصيل حقوق استخدام الاصول والتزامات عقود الايجار ومعدل سعر فائدة الاقتراض المستخدم موضحة في الايضاحات رقم (١٠) و (١٩).

يقوم البنك بعرض حق استخدام الاصول ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الايجار ضمن بند التزامات عقود ايجار في قائمة المركز المالي كما يلي:

اثر تطبيق المعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم (١٦) كما  
في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

بالدينار الأردني

٧١٨,٨١٨

الالتزامات عقود الايجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٥٩٧,٢٢٤

مخصومة باستخدام معدل الاقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، فقد تم تسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الأصول وفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار ذات العلاقة بدلا من مصروف الأيجارات التشغيلية من خلال بيان الربح أو الخسارة كما في نهاية ٣١ كانون الأول كما هو مبين أدناه:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون  
الأول ٢٠١٩

١٥٢,٨٠٩  
٣٠,٨٥١  
٦١٢,٤٥٨

بالدينار الأردني

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الربح أو الخسارة:

إستهلاك مقابل حق استخدام الأصول  
فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار  
مصروف عقود إيجار الفترات قصيرة الأجل

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".  
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال".

توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقا لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ، تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)".

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحا به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب).

### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

### صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إنتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمائية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إنتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إنتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إنتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإنتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

### صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

### صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

### صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

### إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### الأدوات المالية

#### الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقرروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

### الموجودات المالية الإعتراف المبدي

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

### القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
  - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
  - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
  - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.



إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

### تقييم نموذج الاعمال

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

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

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

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

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

### الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
  - ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
  - الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
  - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة.

### إعادة التصنيف

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

### خيار القيمة العادلة

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

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

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

### التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
  - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
  - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
  - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
  - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) للمرحلة الثالثة ويتم اعتماد النتائج الأشد.



### الموجودات المالية المتدنية إنتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
  - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
  - قيام البنك بنمح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
  - إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
  - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الإنتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إنتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إنتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إنتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الإنتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إنتمانياً

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

### تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إنتماني مهم إلى البنك؛ أو
  - من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإنتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الإنتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدنياً ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

#### الشطب

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

#### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
  - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
  - التزامات القروض و عقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
  - عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

#### المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

#### تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تتضمن " تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة " المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
  - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
  - ذمم الإيجار
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
  - يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
  - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

#### أدوات حقوق الملكية

##### إرسال المال

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



### اسهم الخزينة

يُعتبر إعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخضع مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

### أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الإقرار الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
  - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبقية أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
  - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.
- تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة".
- ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

وبخصوص الإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### مطلوبات مالية أخرى

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

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

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفرق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

### الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للالتزامات البنك (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

### المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

### عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

#### التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

#### المشتقات المالية

##### مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

##### محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإغفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تليها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الأخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

#### التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الأخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تُعدّل القيمة الدفترية للبنود المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الأخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الأخر لمطابقة أداة التحوط. عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

#### تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الأخر ، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تيبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الأخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الأخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.



### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية 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.

### القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

### منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل  
يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

### منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- 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 الإلتزام لقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

- حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاءً للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وان أي تمديد لفترة لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند التزامات عقود ايجار، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشترية مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها ، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### الممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٩٪ و ١٥٪ سنوياً).

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منه .

#### الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية ، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

#### برامج الحاسوب

تظهر برامج الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً .

#### التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

#### العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة .

#### عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

#### السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقق التأجيري في المعيار.

#### البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام بعقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد باعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر أيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:  
-الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

-الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبني أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار، المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و  
-سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإلغاء المبكر. يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفؤها بالكامل. يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات (الالتزامات عقود إيجار) في بيان المركز المالي.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً. لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلياً؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلياً. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

#### (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

#### عقود الإيجار

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

#### البنك كمستأجر - تأجير تمويلي

تصنف إيجارات الموجودات التي تحول إلى البنك جزء كبير من المخاطر والمنافع كعقود إيجار تمويلياً. يتم قياس الموجودات المؤجرة بشكل أولي بمبلغ يساوي قيمته العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار أيهما اقل.



لاحقاً للاعتراف المبني، يتم معاملة الموجودات المالية وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على تلك الموجودات.

يتم توزيع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار تحت عقد التأجير التمويلي بين تكاليف تمويل وسداد أصل التمويل.

#### البنك كمستأجر – تأجير تشغيلي

تصنف الإيجارات الأخرى للموجودات كإيجارات التشغيلية ولا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يتم الاعتراف بالدفعات تحت الإيجار التشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت ويتم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار، على مدى فترة الإيجار.

#### البنك مؤجر

يصنف البنك المؤجر للموجودات في عقد الإيجار الذي ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الموجودات للمستأجر كتأجير تمويلي ويتم الاعتراف بدم مدينة مساوية لصادفي الاستثمار في الموجودات المالية من ضمن القروض الممنوحة.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

#### العمولات بالصادفي

العمولات المدينة والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية العمولات المدينة والدائنة الأخرى المتعلقة بالخدمة كالعمولات الخدمية يتم الاعتراف بها مع تقديم الخدمة. العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

#### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول عليها. وبشكل عام يكون هذا التاريخ هو تاريخ إقرار التوزيع لأسهم الأوراق المالية المدرجة.

من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ يتم عرض توزيعات الأرباح للموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تكون بشكل واضح كاسترداد للاستثمار في قائمة الدخل الشامل.

#### موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حتى تاريخ استحقاقها والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التندني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تندني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التندني .
- يمثل مبلغ التندني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

#### موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التندني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

### التقاص

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالإيرادات الى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.
- تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.
- يتم اطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي، تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم اعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.
- يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، الا اذا كان هناك اساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار، يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.
- في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فانه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات، يتم الاعتراف باجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت الا اذا كان هناك اساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### د. حدث لاحق

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) في مطلع سنة ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الإدارة أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات. في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة قام البنك بتكوين فريق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل فلسطين، ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة وضمان استمرارية عمل البنك دون انقطاع. في هذه المرحلة فإنه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للآثار المحتملة. وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم إفصاحات إضافية أو إقرار التعديلات في القوائم المالية للبنك للفترات اللاحقة خلال العام المالي ٢٠٢٠.

بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين  
إيضاحات حول القوائم المالية

٤- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٢٨,٥١٣,٤٦٢	٢٨,٢٢٤,٩٨٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩,٢٧١,٦٥٠	١٠,١٢١,٤٤٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	- وديعة رأسمالية **
٢٤,٦٩٥,٩٤٨	٢٧,٠٣٣,١٧٨	الاحتياطي الإلزامي *
(١٦١,٧٢٢)	(٥٢,٠٨٠)	مخصص خسائر متوقعة ***
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٧٥,٩٦٢,٥٢١	المجموع
٥٧,٠١٧,٥٠٨	٥٩,٠٤٤,٤٠٨	منه بالعملة الأجنبية

\* بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

\* بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي.

\*\* تدفع سلطة النقد فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٠,٢٥٪. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

\*\*\* بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٥٢,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مبلغ ١٦١,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين  
إيضاحات حول القوائم المالية

بلغت الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ٤٧,٧٨٩,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤,٦٠٢,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وهذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية حسب النحو لآتي :

بالدينار أردني	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		الاجمالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	افرادى	تجميى	افرادى	تجميى		
رصيد بداية السنة	٤٤,٦٠٢,٥٩٨	-	-	-	٤٤,٦٠٢,٥٩٨	٤٤,٤٠٩,٠٧٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٩٩٣,٤١٦	-	-	-	٤,٩٩٣,٤١٦	٢,٢٨٨,٥٧١
التعرضات المسددة خلال السنة	(١,٨٠٦,٣٩٦)	-	-	-	(١,٨٠٦,٣٩٦)	(٢,٠٩٥,٠٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٧,٧٨٩,٦١٨	-	-	-	٤٧,٧٨٩,٦١٨	٤٤,٦٠٢,٥٩٨

وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

بالدينار أردني	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		الاجمالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	افرادى	تجميى	افرادى	تجميى		
رصيد بداية السنة	١٦١,٧٢٢	-	-	-	١٦١,٧٢٢	١١٢,٤٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٨٣,٥٨٣)	-	-	-	(٨٣,٥٨٣)	(٣٨,٥٣٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٦,٠٥٩)	-	-	-	(٢٦,٠٥٩)	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٠٨٠	-	-	-	٥٢,٠٨٠	١٦١,٧٢٢



إيضاحات حول القوائم المالية

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية	بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٣٠٣,٨٤٩	١٤,٢٠٥,٤٦٥	٩٨,٣٨٤	٦١٢,٣٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٠٤٨,١٧٥	١١,٥٤٨,١٧٥	٩,٥٠٠,٠٠٠	٥,١٢٧,٧٢٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	-	٢,٥٥١,٠٨٩	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٩٢٠)	(٦٠٣)	(١,٣١٧)	(٥٧١)	مخصص خسائر متوقعة
٣٥,٣٥٠,١٠٤	٢٥,٧٥٣,٠٣٧	٩,٥٩٧,٠٦٧	٧,٧٩٠,٥٦٩	
٢٥,٨٥٢,٠٢٤	٢٥,٧٥٣,٦٤٠	٩٨,٣٨٤	٧,٧٩٠,٥٦٩	منه بالعملة الأجنبية

- بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية غير مصنفة ائتمانياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٩,٨٥٨ دينار أردني مقابل مبلغ ٢٣,٤٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٨). وان التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba٣.

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٠٨١,٦١١ دينار، مقابل مبلغ ١٠,٤٤٢,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ١,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨).

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو التالي:  
ما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الاجمالي	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
٣٤,٤٨,٦٦٠	٣٥,٣٥٢,٠٢٤	-	-	-	-	-	٣٥,٣٥٢,٠٢٤
٢٢,٤٠٥,٦١٣	٩,٤٨٤,٥٣٢	-	-	-	-	-	٩,٤٨٤,٥٣٢
(٢١,٠٩٩,٢٤٩)	(٢٣,٠٥٠,٨٣٤)	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٥٠,٨٣٤)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٣٥٢,٠٢٤	٢١,٧٨٥,٧٢٢	-	-	-	-	-	٢١,٧٨٥,٧٢٢

وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الاجمالي	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
١,٠٣٢	١,٩٢٠	-	-	-	-	-	١,٩٢٠
١,١٧٠	٥٧١	-	-	-	-	-	٥٧١
(٢٨٢)	(١,٩٢٠)	-	-	-	-	-	(١,٩٢٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٢٠	٥٧١	-	-	-	-	-	-

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين  
إيضاحات حول القوائم المالية

٦- أرصدة لدى الإدارة العامة

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,١٢٥,٧٩٦	٤,٣٧٢,١٣٦	ودائع تحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	٥٤,٣٧٢,١٣٦	
٢,٠٤٠,٤٨٥	٢,٦٣٧,٠٣٦	منه بالعملة الأجنبية
١,٦٧١,٠٤٣	١,٩١٠,٨٦٦	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة

كما توزعت الأرصدة لدى الإدارة العامة وفقاً للمراحل الانتمائية على النحو التالي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
٤٨,٣٥٣,٧٧٤	٤٢,٦٢٥,٧٩٦	-	-	-	-	٤٢,٦٢٥,٧٩٦	رصيد بداية السنة
١,٤٨٩,٠٠٧	١٢,٢٠٦,٣٧٤	-	-	-	-	١٢,٢٠٦,٣٧٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٢١٦,٩٨٤)	(٤٦٠,٠٣٤)	-	-	-	-	(٤٦٠,٠٣٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	-	-	٥٤,٣٧٢,١٣٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

\*لم يتم احتساب مخصصات خسائر متوقعة على الارصدة لدى الادارة العامة .

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

٧- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
		الأفراد (التجزئة)
١,٧٢٤,٨٤٨	١,٨٧٦,٦٦٠	حسابات جارية مدينة
٦٠,٨٨٨,٣١٩	٨١,٤٠٣,١٥٢	قروض وكمبيالات *
٧٤٥,٤٣٤	٩١٧,٣٢٧	بطاقات الائتمان
٦٣,٣٥٨,٦٠١	٨٤,١٩٧,١٣٩	
		الشركات الكبرى
١٣,٢١٠,٣١٣	١٤,١٥٢,٢٧٦	حسابات جارية مدينة
١٣,٢١٠,٣١٣	١٤,١٥٢,٢٧٦	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩,٣٣٤,٤٦٤	٨,٣٨٤,٦٩٤	حسابات جارية مدينة
٥٧,٠٣١,٩٤٨	٦٤,٢٤٣,٨٣٥	قروض وكمبيالات *
٦٦,٣٦٦,٤١٢	٧٢,٦٢٨,٥٢٩	
		القروض العقارية
٤,٧٣٩,٠٠٧	٧,٨٠٢,٩١٠	الحكومة والقطاع العام
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	
١٩٢,٠٦٢,١٦٥	٢٢٥,٥١٥,٨٣٩	
(١٩,٠٦٦)	(٩,٤٢٨)	ينزل : فوائد معلقة
(٣,٤٣٤,٩١٤)	(١,٧٥٦,٨٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	صافي القروض والسلف

\* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠٩٢,٠٤٣ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مقابل ١,٨٨١,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٦٣,٣٥٨,٦٠١	٢٩٣,٨١٦	١,٨٦٤,٥٥٨	١٧,٧٣١	٦١,١٤٢,١٧٧	٤٠,٣١٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٢٠,٨١٢,٠٧٢	٤٦,٩٤٨	١٧٧,٦٥٤	-	٢٠,٥٨٧,٤٧٠	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٣٦,٢٨٧)	(٨٥,١٦٩)	(١,٤٠١,٣٢٨)	-	(١,٤٤٩,٧٩٠)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(١,٢٦٩)	٢٦٥,٢٠٧	-	(٢٦٣,٩٣٨)	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	٢٣١,٣٣١	(١٠٩,٣٣٥)	-	(١٢١,٩٩٦)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٢٦,٧١٥	(٥٢,٣٩١)	-	٢٥,٦٧٦	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
٣,٢٣٨,٤٢٣	٣,٨٧٠	(٨,٨٩٦)	-	٣,٢٤٣,٤٤٩	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٢,٢٥٩)	(٥٩,٣٧٤)	(٢,٥٢٧)	(١١,٢٤١)	٢٤,٥٠٥	(١٣,٦٢٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
(٩,٢٤٧)	(٩,٢٤٧)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٢٠٦,٥٠٩)	(٢٠٦,٥٠٩)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة*
٨٤,١٩٧,١٣٩	٢٤٣,٤٥٧	٧٣٢,٩٤٢	٦,٤٩٠	٨٣,١٨٧,٥٥٣	٢٦,٦٩٧	

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٤٩,٢٨٨,٥٦٠	٢٤٨,٠٣٢	٥,٩٦٨,٠٩٦	٧٤	٤٢,٩٧٦,٥٩٦	٧٥,٩٦٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٣٦,٨٥٢,١٧٧	٣٢,٦١٣	٧٠٧,٨١٦	١,٧٢٦	٣٦,٠٩٧,٢٦٠	١٢,٧٦٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٨١١,٨١٤)	(٣٥,٥٩٠)	(١,٦٥١,١٥٦)	(٧٤)	(٢٠,٠٨٤,٧٩٩)	(٢٠,٣٩٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣,١٥٢,١٢٧)	-	٣,١٥٢,١٢٧	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٨٢٢,٥٩٦	١٦,٠٠٥	(٨٢٢,٥٩٦)	(١٦,٠٠٥)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٨٢,٢١٤	(٥٧,٥٧٦)	-	(٢٤,٦٣٨)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩٣٦,٨٦٩)	-	(٧٧٣,٠٩١)	-	(١٥١,٧٧٣)	(١٢,٠٠٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٣٣,٤٥٣)	(٣٣,٤٥٣)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة*
٦٣,٣٥٨,٦٠١	٢٩٣,٨١٦	١,٨٦٤,٥٥٨	١٧,٧٣١	٦١,١٤٢,١٧٧	٤٠,٣١٩	

بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٤,٧٣٩,٠٠٧	-	١٤٣,٢٢٦	-	٤,٥٩٥,٧٨١	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣,٧٠٨,٣٩٦	-	٢٧,٣٢٢	-	٣,٦٨١,٠٧٤	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣٩,٦٣٧)	-	-	-	(٤٣٩,٦٣٧)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٨٨,٧٧٨)	-	٨٨,٧٧٨	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
١,٦٨٥	-	-	-	١,٦٨٥	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
(٢٠٦,٥٤١)	-	(٢٩٩)	-	(٢٠٦,٢٤٢)	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧,٨٠٢,٩١٠	-	٨١,٤٧١	-	٧,٧٢١,٤٣٩	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٢,٧٦٢,٩٦٣	-	٢٤,٨٦٥	-	٢,٧٣٨,٠٩٨	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢,٢٩٦,٠٣٦	-	١٤٣,٢٢٦	-	٢,١٥٢,٨١٠	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١٩,٩٩٢)	-	(٢٤,٨٦٥)	-	(٢٩٥,١٢٧)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤,٧٣٩,٠٠٧	-	١٤٣,٢٢٦	-	٤,٥٩٥,٧٨١	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة



بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:  
المرحلة (١) المرحلة (٢)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٦٦,٣٦٦,٤١٢	٢,٢٩٧,٩٠٥	-	٩٠١,٧٢٥	٥,٠٦٢	٦٣,١٦١,٧٢٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٨,٣٩٣,٥٨٤	٣٣,٣٨٨	-	٧٣٩,٠٢٦	٦٩,٨٨٩	٧,٥٥١,٢٨١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٧٤,٥٦٠)	(٥٥,٩٨٦)	-	(١١١,١٧٥)	(٥,٠٦٣)	(٤,٣٠٢,٣٣٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢٨,٢٦٣)	-	(٧٩٣,٠١٣)	٢٨,٢٦٣	٧٩٣,٠١٣	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	٥,٥٩٦,٥١٤	-	(٥,٥٩٦,٥١٤)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٧٢٢,٦٥٤)	-	-	(٨٨٩,٠٥٢)	(٨,٩٩٠)	١٧٥,٣٨٨	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤,٩٨١,٤٤٤	١٩٠,٧٥٢	-	-	-	٤,٧٩٠,٦٩٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,١٠٦,٢٤٣)	(٢,١٠٦,٢٤٣)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
١٩٠,٥٤٦	١٩٠,٥٤٦	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٢,٦٢٨,٥٢٩	٥٢٢,٠٩٩	-	٥,٤٤٤,٠٢٥	٨٩,١٦١	٦٦,٥٧٣,٢٤٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٦٨,٩٥١,٧٤٠	٢,٢٦٩,١٤٥	-	٤,٤٠٧,٤٦١	٦٥,٣٦٦	٦٢,٢٠٩,٧٦٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
١٩,٢٩٦,٧٩٥	٣٩,٣٧٦	-	٨٧,٣٠٨	-	١٩,١٧٠,١١١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٢,٥١٠,٤٢٤)	(٥١٢,٨٩٦)	-	(٣,٠٦١,١٨٩)	(٦٠٠,٣٠٤)	(١٨,٨٧٦,٠٣٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,١٣٩,٥٩٨)	-	١,١٣٩,٥٩٨	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	٨١٤,٤١٧	-	(٨١٤,٤١٧)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٢٦,٠٢١	-	-	(٢٠٦,٦٧٤)	-	٣٣٢,٦٩٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
(١٩٨,٥٣٠)	(١٩٨,٥٣٠)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
٧٠٠,٨١٠	٧٠٠,٨١٠	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٦,٣٦٦,٤١٢	٢,٢٩٧,٩٠٥	-	٩٠١,٧٢٥	٥,٠٦٢	٦٣,١٦١,٧٢٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	أفرادي	تجميحي	أفرادي	
١٣,٢١٠,٣١٣	-	-	-	-	١٣,٢١٠,٣١٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٩٤١,٩٦٣	-	-	-	-	٩٤١,٩٦٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,١٥٢,٢٧٦	-	-	-	-	١٤,١٥٢,٢٧٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميحي	أفرادي	تجميحي	أفرادي	
١٣,١٤٦,٥٠٩	-	-	-	-	١٣,١٤٦,٥٠٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦٣,٨١٠	-	-	-	-	٦٣,٨١٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦)	-	-	-	-	(٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٣,٢١٠,٣١٣	-	-	-	-	١٣,٢١٠,٣١٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	-	-	-	-	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٣٤٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٣٤٧,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	-	-	-	-	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٦٥,٨٢٣,٣٠٧	-	-	-	-	٦٥,٨٢٣,٣٠٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٤٣,٤٧٥)	-	-	-	-	(٢١,٤٣٥,٤٧٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	-	-	-	-	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
١٩٢,٠٦٢,١٦٥	٢,٥٩١,٧٢١	٢,٠٠٧,٧٨٤	٩١٩,٤٥٦	٦٥,٧٤٣,٠٢٠	١٢٠,٨٠٠,١٨٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٣٢,٩١٤,٠٥٢	٨٠,٣٣٦	٢٠٤,٩٧٦	٧٣٩,٠٢٦	٢٤,٣٣٨,٤٣٣	٧,٥٥١,٢٨١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٨٥٠,٤٨٤)	(١٤١,١٥٥)	(١,٤٠١,٣٢٨)	(١١١,١٧٥)	(١,٨٩٤,٤٩٠)	(٤,٣٠٢,٣٣٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢٩,٥٣٢)	١٧٦,٤٢٩	(٧٩٣,٠١٣)	(١٤٦,٨٩٧)	٧٩٣,٠١٣	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	٢٣١,٣٣١	(١٠٩,٣٣٥)	٥,٥٩٦,٥١٤	(١٢١,٩٩٦)	(٥,٥٩٦,٥١٤)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٢٦,٧١٥	(٥٢,٣٩١)	-	٢٥,٦٧٦	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
٢,٥١٧,٤٥٤	٣,٨٧٠	(٨,٨٩٦)	(٨٨٩,٠٥٢)	٣,٢٣٦,١٤٤	١٧٥,٣٨٨	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٨,٠٠١,٧٦٠	١٣١,٣٧٨	(٢,٨٢٦)	(١١,٢٤١)	(١٨١,٧٣٧)	٨,٠٦٦,١٨٦	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩,٢٤٧)	(٩,٢٤٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٣١٢,٧٥٢)	(٢,٣١٢,٧٥٢)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
١٩٢,٨٩١	١٩٢,٨٩١	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
٢٢٥,٥١٥,٨٣٩	٧٦٥,٥٥٦	٨١٤,٤١٣	٥,٤٥٠,٥١٥	٩٠,٩٩٨,١٥٣	١٢٧,٤٨٧,٢٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
١٩٩,٩٧٣,٠٧٩	٢,٥١٧,١٧٧	٥,٩٩٢,٩٦١	٤,٤٠٧,٥٣٥	٤٥,٧٨٠,٠٦٠	١٤٠,٩٩٧,٧٩٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٥٨,٥٠٨,٨١٨	٧١,٩٨٩	٨٥١,٠٤٢	٨٩,٠٣٤	٣٨,٢٥٠,٠٧٠	١٩,٢٤٦,٦٨٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٦,٠٧٧,٧١١)	(٥٤٨,٤٨٦)	(١,٦٧٦,٠٢١)	(٣,٠٦١,٢٦٣)	(٢٠,٤٤٠,٢٣٠)	(٤٠,٠٧٤,١٦١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣,١٥٢,١٢٧)	(١,١٣٩,٥٩٨)	٣,١٥٢,١٢٧	١,١٣٩,٥٩٨	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٨٢٢,٥٩٦	٨٣٠,٤٢٢	(٨٢٢,٥٩٦)	(٨٣٠,٤٢٢)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٨٢,٢١٤	(٥٧,٥٧٦)	-	(٢٤,٦٣٨)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٨١٠,٨٤٨)	-	(٧٧٣,٠٩١)	(٢٠٦,٦٧٤)	(١٥١,٧٧٣)	٣٢٠,٦٩٠	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٣١,٩٨٣)	(٢٣١,٩٨٣)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٧٠٠,٨١٠	٧٠٠,٨١٠	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
١٩٢,٠٦٢,١٦٥	٢,٥٩١,٧٢١	٢,٠٠٧,٧٨٤	٩١٩,٤٥٦	٦٥,٧٤٣,٠٢٠	١٢٠,٨٠٠,١٨٤	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميحي	أفرادي	تجميحي	أفرادي	
٨٥٦,٥٦١	٢٣٩,١٣٤	٧٠,٧٢٨	٣٠٧	٥٤٥,٧٧٥	٦١٧	بالدينار أردني
٢٦٧,٢٧٦	٦٢,٢٦٤	١,٤٥٤	-	٢٠٣,٥٥٨	-	رصيد بداية السنة
(٨٧,٥٩١)	(١٩,٣١٤)	(٥٣,٨٠٨)	-	(١٤,٤٦٩)	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(٥٦,٣٨٨)	(١٣,١٥٠)	-	٦٩,٥٣٨	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	٣,٤٢١	-	(٣,٤٢١)	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	٣,١٧٧	(١,٩٢٨)	-	(١,٢٤٩)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
٢٢,٨٧٠	٨٠,٨٩٩	(٣٢٢)	-	(٥٧,٧٠٧)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(١٦٥,٢٣٢)	(١٣٤,٥٨٨)	(٣٠٢)	(٢٩٢)	(٢٩,٩١٠)	(١٤٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩,٢٣٣)	(٩,٢٣٣)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المعدومة
٤٧,٨٥٦	٤٧,٨٥٦	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٩٣٢,٥٠٧	٢١٣,٨٠٧	٦,٠٩٣	١٥	٧١٢,١١٥	٤٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميحي	أفرادي	تجميحي	أفرادي	
٩٥٨,٧٢٥	٤٦٠,٧٩٩	٨٩,٨٧٢	-	٤٠٨,٠٥٤	-	بالدينار أردني
٤٨١,٥٥٣	٣٠٣,٥١٢	١٠,٥٥٨	٣٠٧	١٦٦,٥٥٩	٦١٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٣٠٦,٠٣٤)	(٢٩١,٣٢٠)	(٢,٠٦٠)	-	(١٢,٦٥٤)	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	١٤,٣٠٧	-	(١٤,٣٠٧)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣٩,١١٢)	-	٣٩,١١٢	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٢,١٩٥)	١٣,١١٢	(٢,٤٠٨)	-	(١٢,٨٩٩)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٨,٥١٩)	-	(٤٢٩)	-	(٢٨,٠٩٠)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(٢٤٦,٩٦٩)	(٢٤٦,٩٦٩)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨٥٦,٥٦١	٢٣٩,١٣٤	٧٠,٧٢٨	٣٠٧	٥٤٥,٧٧٥	٦١٧	إجمالي التعرضات في نهاية السنة



بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
٢٠,٩٦٥	-	٦٧١	-	٢٠,٢٩٤	-	بالدينار أردني رصيد بداية السنة
١٦,٨٩١	-	١٢٩	-	١٦,٧٦٢	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٨٠)	-	-	-	(١,٩٨٠)	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٤١٧)	-	٤١٧	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(١)	-	-	-	(١)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٩٧	-	١٣	-	٤٨٤	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٦,٣٧٢	-	٣٩٦	-	٣٥,٩٧٦	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
٧,٧٢٣	-	٦٤	-	٧,٦٥٩	-	بالدينار أردني الرصيد المعدل في بداية السنة
١٠,٢٧٧	-	٦٧١	-	٩,٦٠٦	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٨٠)	-	(٦٤)	-	(٩١٦)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣,٩٤٥	-	-	-	٣,٩٤٥	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٠,٩٦٥	-	٦٧١	-	٢٠,٢٩٤	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢,٣٤٤,٤١١	٢,١٢٣,٥٦٧	-	٥,٠١٤	١٢	٢١٥,٨١٩	رصيد بداية السنة
١٤٨,٠٠٢	٦٤,٥٢٠	-	٨,٢٩١	٨٢٥	٧٤,٣٦٦	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٤,٢١٤)	(٦٣,٤٥٤)	-	(٢١٠)	(١٢)	(١٠,٥٣٨)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	(٢٧,٤٨٥)	-	(٤,٨٠٤)	٢٧,٤٨٥	٤,٨٠٤	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	٣٧,٠٧٦	-	(٣٧,٠٧٦)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٦,١١٥)	-	-	٢٤,١٦٥	(٢٧,٣٢٨)	(٢,٩٥٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٧٨,٩٣٥)	(١٨٥,٥٧١)	-	-	-	٦,٦٣٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٠٥٩,٥٢٨)	(٢,٠٥٩,٥٢٨)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
٢٧٧,٠٥٨	٢٧٧,٠٥٨	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٥٠,٦٧٩	١٢٩,١٠٧	-	٦٩,٥٣٢	٩٨٢	٢٥١,٠٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢,٥٣٩,١٠٦	٢,٣١٠,٣٢٠	-	١٠٥,٥٥٤	٣٠٨	١٢٢,٩٨٠	الرصيد المعدل في بداية السنة
٤٢٠,٠٠٢	٣٥٨,٨٥٢	-	-	(١٤٢)	٦١,٢٩٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٤٣,٢٢٥)	(٤٥٣,٤٤٨)	-	(٧١,٠٨٢)	-	(١٨,٧٥٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	٧٩٠	-	(٧٩٠)	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	(٣٤,٤٧١)	-	٣٤,٤٧١	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٢٩,١١٣)	-	-	٤,٢٢٣	-	(٣٣,٣٣٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٩,٧٩٨	-	-	-	(١٥٤)	٤٩,٩٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٩٢,١٥٦)	(٩٢,١٥٦)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,٣٤٤,٤١٢	٢,١٢٣,٥٦٨	-	٥,٠١٤	١٢	٢١٥,٨١٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٨,٣٨٦	-	-	-	-	٨,٣٨٦	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٤٣٣)	-	-	-	-	(٢,٤٣٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥,٩٥٣	-	-	-	-	٥,٩٥٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٣,٣٨٣	-	-	-	-	٣,٣٨٣	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الممددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٠٠٣	-	-	-	-	٥,٠٠٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨,٣٨٦	-	-	-	-	٨,٣٨٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٢٠٤,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠٤,٥٩٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٢٦,٧٢٣	-	-	-	-	١٢٦,٧٢٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٣١,٣١٣	-	-	-	-	٣٣١,٣١٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
٢٢٥,٣٠٦	-	-	-	-	٢٢٥,٣٠٦	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٧١٦)	-	-	-	-	(٢٠,٧١٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٠٤,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠٤,٥٩٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٣,٤٣٤,٩١٣	٢,٣٦٢,٧٠١	٧١,٣٩٩	٥,٣٢١	٥٦٦,٠٨١	٤٢٩,٤١٢	رصيد بداية السنة
٤٣٢,١٦٩	١٢٦,٧٨٤	١,٥٨٣	٨,٢٩١	٢٢١,١٤٥	٧٤,٣٦٦	خسارة التنفي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٣,٧٨٥)	(٨٢,٧٦٨)	(٥٣,٨٠٨)	(٢١٠)	(١٦,٤٦١)	(١٠,٥٣٨)	المسترد من خسارة التنفي على الإستثمارات المستحقة
-	(٨٣,٨٧٣)	(١٣,٥٦٧)	(٤,٨٠٤)	٩٧,٤٤٠	٤,٨٠٤	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٣,٤٢١	٣٧,٠٧٦	(٣,٤٢١)	(٣٧,٠٧٦)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٣,١٧٧	(١,٩٢٨)	-	(١,٢٤٩)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
١٦,٧٥٤	٨٠,٨٩٩	(٣٢٢)	٢٤,١٦٥	(٨٥,٠٣٦)	(٢,٩٥٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢١٩,٣٨٠)	(٣٢٠,١٥٩)	(٢٨٩)	(٢٩٢)	(٢٩,٤٢٦)	١٣٠,٧٨٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة
(٩,٢٣٣)	(٩,٢٣٣)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٢,٠٥٩,٥٢٨)	(٢,٠٥٩,٥٢٨)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٢٤,٩١٤	٣٢٤,٩١٤	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة*
١,٧٥٦,٨٢٤	٣٤٢,٩١٤	٦,٤٨٩	٦٩,٥٤٦	٧٤٩,٠٧٣	٥٨٨,٨٠٢	

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٣,٧٣٤,٢٤٣	٢,٧٧١,١١٩	٨٩,٩٣٦	١٠٥,٥٥٤	٤١٦,٠٢١	٣٥١,٦٦٩	الرصيد المعدل في بداية السنة *
٩١١,٨٣٢	٦٦٢,٣٦٤	١١,٢٢٩	٣٠٧	١٧٦,٠٢٣	٦١,٩٠٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٧٠,٩٥٥)	(٧٤٤,٧٦٨)	(٢,١٢٤)	(٧١,٠٨٢)	(١٣,٥٧٠)	(٣٩,٤٦٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	١٤,٣٠٧	٧٩٠	(١٤,٣٠٧)	(٧٩٠)	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(٣٩,١١٢)	(٣٤,٤٧١)	٣٩,١١٢	٣٤,٤٧١	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٣١,٣٠٨)	١٣,١١٢	(٢,٤٠٨)	٤,٢٢٣	(١٢,٨٩٩)	(٣٣,٣٣٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣٠,٢٢٧	-	(٤٢٩)	-	(٢٤,٢٩٩)	٥٤,٩٥٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(٣٣٩,١٢٦)	(٣٣٩,١٢٦)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة*
٣,٤٣٤,٩١٣	٢,٣٦٢,٧٠١	٧١,٣٩٩	٥,٣٢١	٥٦٦,٠٨١	٤٢٩,٤١٢	



إيضاحات حول القوائم المالية

توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٩:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالميلير الأردني
٢١٨,٤٨٥,٢٥٥	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٦٦,٦٦٢,٤٠٥	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧,٧٦١,٤٣٩	٨٣,٢١٤,٢٥٠	المرحلة (١)
٦,٢٦٤,٩٢٨	-	٥,٤٤٤,٠٢٥	-	٨١,٤٧١	٧٣٩,٤٣٢	المرحلة (٢)
٩,١١٨,٤٨٦	-	٨,٥٢٠,٠٩٧	-	-	٥٩٨,٣٨٩	المرحلة (٣)*
٢٣٣,٨٦٨,٧٦٩	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٨٠,٦٢٦,٥٢٧	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧,٨٠٢,٩١٠	٨٤,٥٥٢,٠٧١	الإجمالي
(١,٣٩٨,٦٦٦)	-	(١,٣٣٧,٢٤٧)	-	-	(٦١,٤١٩)	فوائد وعمولات معلقة
(٨,٧٢٠,٥١٦)	(٣٣١,٣١٣)	(٧,٢١٧,٨٩١)	(٥,٩٥٣)	(٣٦,٣٧٢)	(١,١٢٨,٩٨٧)	مخصص تدني التسهيلات
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٤٦,٤٠٣,٦٧٢	٧٢,٠٧١,٣٨٩	١٤,١٤٦,٣٢٣	٧,٧٦٦,٥٣٨	٨٣,٣٦١,٢٦٥	

\*منها تعرضات ائتمانية خارج المركز المالي بمبلغ ٨,٣٥٢,٩٣٠ دينار أردني (١,٣٨٩,٢٣٨) فوائد وعمولات معلقة ومبلغ ٦,٩٦٣,٦٩٢ مخصص تدني تسهيلات).

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

بالميلير الأردني	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
تأمينات نقدية	٣,٢٢٣,٠٣٠	١٠٨,٦٩٠	-	٥,٥٠٢,٦١٧
عقارية	٨,٠١٥,٠٤١	-	-	١٤,٥٩٦,٨٠٦
أسهم متداولة	-	-	-	٥,٠٢٢,٩٩٤
سيارات وأليات	١,٣٤٧,٣٢٧	-	-	١,١١٨,٦٣٥
	١٢,٥٨٥,٣٩٨	١٠٨,٦٩٠	-	٢٦,٢٤١,٠٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية

توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٨:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدينار الاردني
١٨٦,٥٤٣,٢٠٤	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٦٣,١٦٦,٧٨٢	١٣,٢١٠,٣١٣	٤,٥٩٥,٧٨١	٦١,١٨٢,٤٩٦	المرحلة (١)
٢,٩٢٩,٧٠٤	-	٩٠٤,١٨٩	-	١٤٣,٢٢٦	١,٨٨٢,٢٨٩	المرحلة (٢)
١٢,٦٣١,٨٨٠	-	١٢,٠٧٥,٦٥٩	-	-	٥٥٦,٢٢١	المرحلة (٣)*
٢٠٢,١٠٤,٧٨٨	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٧٦,١٤٦,٦٣٠	١٣,٢١٠,٣١٣	٤,٧٣٩,٠٠٧	٦٣,٦٢١,٠٠٦	الإجمالي
(١,٦٥٣,٩٧٤)	-	(١,٥٥٩,٣٨٣)	-	-	(٩٤,٥٩١)	فوائد وعمولات مطقة
(١١,٨٤٢,٦٢٩)	(٢٠٤,٥٩٠)	(١٠,٥٧٦,٣٨٩)	(٨,٣٨٦)	(٢٠,٩٦٥)	(١,٠٣٢,٢٩٩)	مخصص تدني التسهيلات
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	٤٤,١٨٣,٢٤٢	٦٤,٥٨٦,٢٤١	١٣,٢٠١,٩٢٧	٤,٧١٨,٠٤٢	٦٢,٤٩٤,١١٦	

  

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدينار الاردني
٦,٩٤٨,٥٠٩	٢٣٩,٢٠٢	٥,١٠٢,٧٤٢	-	-	١,٦٠٦,٥٦٥	تأمينات نقدية
٢١,٣١٣,٤٠٣	-	١٦,٥٢٨,٢٩٠	-	-	٤,٧٨٥,١١٣	عقارية
٢,٢٥٦,١٢١	-	٢,٢٥٦,١٢١	-	-	-	أسهم متداولة
١,٤٩٤,٢٧٤	-	١,١٨٢,٠٢٥	-	-	٣١١,٢٤٩	سيارات وآليات
٣٢,٠١٢,٣٠٧	٢٣٩,٢٠٢	٢٥,٠٧٠,١٧٨	-	-	٦,٧٠٢,٩٢٧	

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

٣١ كانون أول ٢٠١٨		٣١ كانون أول ٢٠١٩		بالدينار الاردني
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد	
%٩٣,٠	١٧٨,٦٩١,٧٨٦	%٩٠,٦	٢٠٤,٣١١,٧٥٧	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%١,٤٣	٢,٧٤٨,٥١٢	%٠,٣٤	٧٥٦,٠٣٤	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
%١,٤٢	٢,٧٢٩,٤٤٧	%٠,٣٣	٧٤٦,٦٠٧	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%١١,٤	٢١,٨٩٦,٠١٨	%١٠,٠	٢٢,٦١١,٨٤٦	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية * القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
-	٣٢,٥٩٤,٩٢٢	-	٣٨,٩٣٥,١٤٠	التسهيلات الممنوحة للحكومة
%٢٣,١	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	%٢٠,٧	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين
-	-	-	-	

\* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

\*\* النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

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

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرانيي	
دينار أردني					٢٠١٩
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٥٢٧,٣٣٣	٨٤,٥٩٣,٠٩٩	٢١,١٩٤,٦٥٤	١١٩,١٩١,٣٢٥	
١٩٢,٠٤٣,٠٩٩	٨٠٩,٨٥٧	٧٣,٥٢٧,٦٦٢	١٣,٣٥١,٣١٣	١٠٤,٣٥٤,٢٦٧	٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الاول		بالدينار الاردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	التوزيع حسب القطاع
		قطاع عام
		قطاع خاص:
		شركات ومؤسسات
		افراد
٧٩,٥٦٥,٥٨٥	٨٦,٨١٣,٠٠٤	
٦٨,٠٨٩,٦٨٢	٩١,٩٥٨,٤٢٢	
١٤٧,٦٥٥,٢٦٧	١٧٨,٧٧١,٤٢٦	
١٩٢,٠٤٣,٠٩٩	٢٢٥,٥٠٦,٤١١	
كما في ٣١ كانون الاول		بالدينار الاردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٢,٠٤٣,٠٩٩	٢٢٥,٥٠٦,٤١١	التوزيع حسب المنطقة الجغرافية
		داخل فلسطين
		خارج فلسطين
١٩٢,٠٤٣,٠٩٩	٢٢٥,٥٠٦,٤١١	

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

ج. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٩,٠٨٥,٩٩٠	٦,٧٨٠,٤٧٣	زراعة
٣٠,٥٨٤,١٢٤	٢٨,٧٨١,٧٨٩	صناعة وتعددين
٤,٧١٨,٨٢٣	٤,٠١٤,٩٢٦	إنشاءات
٣٠,٧٦٨,٠٥٢	٣٤,١٠٥,١١٢	تجارة عامة
١١١,٨٣٦	١٣٥,٧٣١	خدمات النقل
٥٥٩,٦٣٧	١,٤٣٤,٥٧٧	سياحة وفنادق ومطاعم
٥,٧١٨,١٩٠	١٠,٥٧١,٤١٦	خدمات ومرافق عامة
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	حكومية
٦٦,١٠٨,٦١٥	٩٢,٩٤٧,٤٠٢	أغراض أخرى *
١٩٢,٠٤٣,٠٩٩	٢٢٥,٥٠٦,٤١١	
٤,٧٣٩,٠٠٧	٧,٧٩٤,٣١٤	
٢٧٢,٦٠٠	١,٤٨٣,٠٤٦	
٦١,٠٩٧,٠٠٨	٨٣,٦٧٠,٠٤٢	
٦٦,١٠٨,٦١٥	٩٢,٩٤٧,٤٠٢	

\* تمثل الأغراض الأخرى ما يلي:

تمويل شراء أراضي وعقارات  
تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة  
تمويل السلع الاستهلاكية

هـ - فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف:

بالدينار الأردني					
٣١ كانون أول ٢٠١٩					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي
٨٥٦,٥٥٥	٢٠,٩٦٥	٨,٣٨٦	٢,٣٤٤,٤١٨	٢٠٤,٥٩٠	٣,٤٣٤,٩١٤
١٢٥,٨٥٥	-	-	٩٢٩	-	١٢٦,٧٨٤
(٤٥,٥٦٥)	-	-	(٣٧,٢٠٣)	-	(٨٢,٧٦٨)
(٩,٢٣٣)	-	-	-	-	(٩,٢٣٣)
-	-	-	(٢,٠٥٩,٥٢٨)	-	(٢,٠٥٩,٥٢٨)
١٠١,٢٧٤	١٥,٤٠٧	(٢,٤٣٣)	١٠٠,٧٢٨	١٢٦,٧٢٣	٣٤١,٦٩٩
٤,٨٣٦	-	-	١٢٠	-	٤,٩٥٦
١,٠٣٣,٧٢٢	٣٦,٣٧٢	٥,٩٥٣	٣٤٩,٤٦٤	٣٣١,٣١٣	١,٧٥٦,٨٢٤

٣١ كانون أول ٢٠١٨					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي
٤٣١,٨٨٩	-	٢,٠٩٦,٤٢٣	٤,٢٥١	-	٢,٥٣٢,٥٦٣
٤٩٧,٩٨١	٧,٧٢٣	٣,٣٨٣	٢٢٨,٧٨٦	٢٢٥,٣٠٦	٩٦٣,١٧٩
٩٢٩,٨٧٠	٧,٧٢٣	٢,٠٩٩,٨٠٦	٢٣٣,٠٣٧	٢٢٥,٣٠٦	٣,٤٩٥,٧٤٢
٨٥,٦٦٩	-	-	١١,٩٨١	-	٩٧,٦٥٠
(٢,٢٨١)	-	-	(١,١٦٥)	-	(٣,٤٤٦)
(٢٣١,٩٨٣)	-	-	-	-	(٢٣١,٩٨٣)
١١٩,٥٠١	١٣,٢٤٢	٥,٠٠٣	(٧,٩٩٧)	(٢٠,٧١٦)	١٠٩,٠٣٣
(٤٤,٢٢١)	-	(٢,٠٩٦,٤٢٣)	٢,١٠٨,٥٦٢	-	(٣٢,٠٨٢)
٨٥٦,٥٥٥	٢٠,٩٦٥	٨,٣٨٦	٢,٣٤٤,٤١٨	٢٠٤,٥٩٠	٣,٤٣٤,٩١٤

الرصيد في بداية السنة  
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
الرصيد في بداية السنة المعدل  
المقتطع خلال السنة من الإيرادات  
المسترد خلال الفترة من المخصص  
محول الى ديون خارج المركز المالي  
صافي حركة مخصص خسائر متوقعة  
فروق تقييم العملات وتسويات  
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٧- (تتمة) - قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي  
و. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدينار الأردني
الرصيد في بداية السنة	٧,٩٢٥	-	-	١١,١٤١	١٩,٠٦٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٣٢٠	-	-	٢	١,٣٢٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٧,٧٤٧)	-	-	(٩,٨٩٢)	(١٧,٦٣٩)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٤)	-	-	-	(١٤)
محول الى ديون خارج المركز المالي	-	-	-	(٨,٣٢٢)	(٨,٣٢٢)
فروق تقييم العملات وتسويات	٦,٦٩٣	-	-	٨,٣٢٢	١٥,٠١٥
الرصيد في نهاية السنة	٨,١٧٧	-	-	١,٢٥١	٩,٤٢٨

  

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدينار الأردني
الرصيد في بداية السنة	١٤,٤٠٧	-	٨,٤٩٣	٤٨٣	٢٣,٣٨٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,٦٨٠	-	-	١١	٣,٦٩١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٣,١٩٢)	-	-	-	(٣,١٩٢)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	-	-	-	-	-
محول الى ديون خارج المركز المالي	(٤,٨٣٩)	-	-	-	(٤,٨٣٩)
فروق تقييم العملات وتسويات	(٢,١٣١)	-	(٨,٤٩٣)	١٠,٦٤٧	٢٣
الرصيد في نهاية السنة	٧,٩٢٥	-	-	١١,١٤١	١٩,٠٦٦

\* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات بالإضافة إلى الفوائد المستردة من الديون التي مضى عليها أكثر من (٦) سنوات (إيضاح ٧ ج) بمبلغ ٢٤,٦٦٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٦١,٠٨٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ضمن الإيرادات الأخرى (إيضاح ٢٨).

ز- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومرآبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		بالدينار الأردني
فوائد معلقة	مخصص التدني	فوائد معلقة	مخصص التدني	
١,٧٥٠,٨٨٥	٨,٦٤٦,٢١٦	١,٦٣٤,٩٠٨	٨,٤٠٧,٧١٥	الرصيد أول السنة
٤,٨٣٩	٢٣١,٩٨٣	٨,٣٢٢	٢,٠٥٩,٥٢٨	إضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي
(٥٧,٨٩١)	(١٦٣,٢٠١)	(٧,٠٢٨)	(٢,٣٠٥,٧٢٤)	استبعادات (مخصصات، معلقة مستردة)
(١٥٢)	-	(٣٠٦,٠٠٤)	(١,٥٤٦,٧١٤)	مخصصات / معلقة تم شطبها
(٦٢,٧٧٣)	(٣٠٧,٢٨٣)	٥٩,٠٤٠	٣٤٨,٨٨٧	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٦٣٤,٩٠٨	٨,٤٠٧,٧١٥	١,٣٨٩,٢٣٨	٦,٩٦٣,٦٩٢	الرصيد آخر السنة



إيضاحات حول القوائم المالية

ح. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢٦,٣٩٦ دينار أردني مقابل صفر دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ط. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح.... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية (١٤٠,٣٧٣) دينار أردني مقابل (١,٤٥٧,١٦١) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

نظراً لانقطاع رواتب موظفي القطاع العام خلال العام الحالي بسبب الازمة السياسية التي مرت بها السلطة الفلسطينية، وحيث ان سلطة النقد الفلسطينية قامت باصدار تعاميم بخصوص آلية التعامل مع العملاء الحاصلين على قروض من قبل البنوك وآلية اقتطاع الاقساط المستحقة بما يتناغم مع الرواتب المدفوعة وتعليمات سلطة النقد بالخصوص، وبعد موافقة مجلس الإدارة على تأجيل الاقساط للقروض الشخصية القائمة لموظفي القطاع العام فقد تم تأجيل سداد اقساط القروض الشخصية لفترة سبعة اشهر بقيمة اقساط وصلت الى حوالي ٧,٥ مليون دينار، علماً ان رواتب موظفي القطاع العام قد انتظمت خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٩.

ي. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دينار)	الرصيد الحالي (دينار)	نسبة تحمل المصرف (دينار)	الديون المتعثرة (دينار)
قروض	٦,٤٥٦,٤٠٣	٥,٠١٤,٧٧٥	٪٣٦,٢١	١,١٨٥,٤٥١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دينار)	الرصيد الحالي (دينار)	نسبة تحمل المصرف (دينار)	الديون المتعثرة (دينار)
قروض	٥,٣٣٥,١٤١	٤,٨٠٦,٢٦٦	٪٣٧,٦٧	٥٣٢,٧٨٣

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٥١٢,٩٩٣	٥,٥٨٠,٠٨٣	أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
٧٢٥,٣٢٦	٦٨٥,٧٥٩	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٦,٢٣٨,٣١٩	٦,٢٦٥,٨٤٢	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٤٣٢,٧٩٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٣٥,٥٧١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

\* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

إيضاحات حول القوائم المالية

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية تفاصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دينار	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٨٣,٠٠٠	%٦,٥٠١	٠٤/١٢/٢٠٢٦	٠٤/١٢/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٤,٩٣٠,٧٤٢	%٤,٥٢٩	١٢/٠٢/٢٠٢٢	٠٢/٠٨/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥,٠٢٥	٠٥/٠٢/٢٠٢٣	٠٥/٠٢/٢٠١٨
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٤٨٦,٤١٨	%٥,٢٧٤	١٧/٠٦/٢٠٢٤	١٧/٠٦/٢٠١٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١٩,٤٨١,٥٠٥	%٤,٤٦١	١٠/٠٩/٢٠٢٢	١٠/٠٩/٢٠١٩
Baa٢	سندات الحكومة العمانية	٢,١٣١,٥٩٢	%٣,٦٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
A-	سندات بنك ابو ظبي التجاري	٢,١٩٠,٦٠٩	%٤,٥٠٠	٠٦/٠٣/٢٠٢٣	١٣/٠٩/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	٢,١٣٤,٦٥٨	%٣,٧٤٤	٢٨/٠٢/٢٠٢١	٢٢/١١/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	١,٤٢١,٨٤٤	%٣,٧٤٤	٢٨/٠٢/٢٠٢١	١٣/١٢/٢٠١٧
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(٣٣,٥١٧)			
		٤٧,٨٦٦,٨٥١			
-	سندات محلية- باديكو القابضة	١٥,٥٩٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
-	سندات محلية - ابيك	٤,٥٩٤,٣٢٠	%٥,٠٠٠	٣١/٠١/٢٠٢٢	٣١/٠١/٢٠١٧
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٥٢,٠١٩	%٥,٠٠٠	٢٠/٠٢/٢٠٢٠	١٥/٠٧/٢٠١٩
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٦٩٧,٩٩١	%٦,٥٠	٢٧/٠٣/٢٠٢٠	١٢/٠٩/٢٠١٩
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٥٧٤,٦٩٧	%٦,٥٠	٢٠/٠٨/٢٠٢٠	٣٠/٠٩/٢٠١٩
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	١٧٦,٣٨٢	%٦,٥٠	٠٤/٠٩/٢٠٢٠	٣٠/٠٩/٢٠١٩
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	١٠٨,٩٢٩	%٦,٥٠	١١/٠٩/٢٠٢٠	١٧/١٠/٢٠١٩
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(٣٦,٠٤٤)			
		٢١,٧٦٦,٢٩٤			
		٦٩,٥٩٣,١٤٥			

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٦٩,٥٦١ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ١٨,٥٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية

- كما توزعت الأرصدة على الموجودات مالية بالتكلفة المضافة وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو التالي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
	الاجمالي	تجمعي	الفردي	تجمعي	
٧٠,٢٢٤,٦١٧	٧٠,١٨٢,٤٧٠	-	-	٧٠,١٨٢,٤٧٠	رصيد بداية السنة
٢٣,٥٩٨,٤٨٩	٣٢,٥٧٧,٩٤١	-	-	٣٢,٥٧٧,٩٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٦٤١,٤٢١)	(٣٣,٠٩٨,٤٩٠)	-	-	(٣٣,٠٩٨,٤٩٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٨٥	٧٨٥	-	-	٧٨٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٠,١٨٢,٤٧٠	٦٩,٦٦٢,٧٠٦	-	-	٦٩,٦٦٢,٧٠٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
	الاجمالي	تجمعي	الفردي	تجمعي	
١٠,٨٦٥	١٨,٥٧٦	-	-	١٨,٥٧٦	رصيد بداية السنة
٤,٠٩٢	٥,٨١٠	-	-	٥,٨١٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٤٢)	(١٢٢)	-	-	(١٢٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٦٦١	٤٥,٢٩٧	-	-	٤٥,٢٩٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٨,٥٧٦	٦٩,٥٦١	-	-	٦٩,٥٦١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دينار	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٥٠٠,٠٠٠	%٣,١٦٠	٠٧/٦/٢٠١٩	٠٧/٦/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٨٣,٠٠٠	%٦,٥٠١	٠٤/١٢/٢٠٢٦	٠٤/١٢/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٤,٨٩٩,٢٥٨	%٤,٥٢٩	١٧/٢/٢٠٢٢	٠٢/٠٨/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤,٢٣٩	٠٥/٢/٢٠٢٣	٠٥/٢/٢٠١٨
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١٩,٣١٧,٨١٨	%٤,١٠١	٢٦/٣/٢٠١٩	٢٦/١٢/٢٠١٨
BaaY	سندات الحكومة العمانية	٢,١٣٤,٣٨٠	%٣,٦٢٥	١٥/٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
A-	سندات بنك ابو ظبي التجاري	٢,٢٠٩,٨١٢	%٤,٥٠٠	٠٦/٣/٢٠٢٣	١٣/٠٩/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	٢,١٤٠,٠٥٧	%٤,٣٠٦	٢٨/٢/٢٠٢١	٢٢/١١/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	١,٤٢٥,١٥٣	%٤,٣٠٦	٢٨/٢/٢٠٢١	١٣/١٢/٢٠١٧
A-	بنك الخليج الأول	٢,١٢٧,٤٨٧	%٣,٢٥٠	١٤/١/٢٠١٩	١٦/٠٢/٢٠١٨
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(٢,٠٠٨)			
		٤٩,٨٣٤,٩٥٧			
-	سندات محلية - باديكو القابضة	١٥,٥٩٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
-	سندات محلية - ابيك	٤,٥٩٤,٣٢٠	%٥,٠٠٠	٣١/١١/٢٠٢٢	٣١/١١/٢٠١٧
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٧٩,٨٥٥	%٥,٩٠	١٢/٢/٢٠١٩	٢٩/٠٨/٢٠١٨
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٧٣,٣٣٠	%٥,٩٠	١٢/٢/٢٠١٩	٢٩/٠٨/٢٠١٨
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(١٦,٥٦٨)			
		٢٠,٣٢٨,٩٣٧			
		٧٠,١٦٣,٨٩٤			

إيضاحات حول القوائم المالية

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	تحسينات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
١٠,٤٠٣,٣٨٤	٣,٤٩١,٦٤٤	٣,٥٥٢,٠٤٨	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٣٠,٢٨٧
٦٩٥,٨٦٨	٢٩٨,٩٠٠	٣٦,٦٥٤	-	٣٦٠,٣١٤
(٢٠٣,٨٤٤)	(٦,٧٠٢)	(١٥٦,٢٦٢)	-	(٤٠,٨٨٠)
١٠,٨٩٥,٤٠٧	٣,٧٨٣,٨٤٢	٢,٩٣٢,٤٤٠	١٢٩,٤٠٥	٤,٠٤٩,٧٢١
٨,٥٠٤,٤٢٨	٣,٢٤٠,٧٤١	٢,١٦٣,٥٠٧	٦٤,٦٧١	٣,٠٣٥,٥٠٩
٥٥٢,٣٨٤	١٢٣,١٨٨	١٩٧,٢١١	١٢,١٣٧	٢١٩,٨٤٨
(٢٠١,٨٥٤)	(٦,٦٩٩)	(١٥٥,٥٢٢)	-	(٣٩,٦٢٣)
٨,٨٥٤,٩٥٨	٣,٣٥٧,٢٣٠	٢,٢٠٥,١٨٦	٧٦,٨٠٨	٣,٢١٥,٧٣٤
٢,٤٠٠,٤٥٠	٤٢٦,٦١٢	٧٢٧,٢٥٤	٥٢,٥٩٧	٨٣٣,٩٨٧
٧,٣٥٣,٦٩٨				

الإستهلاك المتراكم :  
الرصيد في بداية السنة  
استهلاك السنة  
استبعادات  
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة  
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة  
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية

(ب) حق استخدام الأصول المستأجرة:

بالدينار الأردني

عقارات مستأجرة  
(فروع وصرفات آلية)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في بداية السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)  
إضافات خلال السنة  
استيعادات خلال السنة  
رصيد كما في نهاية السنة

٥٩٧,٢٢٤  
١٨٠,٧٠٦  
-  
٧٧٧,٩٣٠

الإستهلاك للسنة  
الرصيد كما في نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية

(١٥٢,٨٠٩)  
(١٥٢,٨٠٩)  
٦٢٥,١٢١



إيضاحات حول القوائم المالية  
١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمه)

المجموع	تحسينات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
١٠,٢٦٠,٥٣١	٣,٦٤٢,٥٩٥	٢,٧٠١,٦٣٧	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٨٦,٨٩٤
٧٧٧,٣١١	١٢٣,٨٠٤	٤٩٠,٩١٦	-	١٦٢,٥٩١
(٦٣٤,٤٥٨)	(٢٧٤,٧٥٥)	(١٤٠,٥٠٥)	-	(٢١٩,١٩٨)
١٠,٤٠٣,٣٨٤	٣,٤٩١,٦٤٤	٣,٠٥٢,٠٤٨	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٣٠,٢٨٧
٨,٤٢٤,٢٧٤	٣,٣٤٢,٩٢٧	٢,٠٢٤,٧٢٨	٥٢,٥٣٤	٣,٠٠٤,٠٨٥
٦٩٨,٣٩٠	١٧٢,١٢٤	٢٧٨,٥٠٨	١٢,١٣٧	٢٣٥,٦٢١
(٦١٨,٢٣٦)	(٢٧٤,٣١٠)	(١٣٩,٧٢٩)	--	(٢٠٤,١٩٧)
٨,٥٠٤,٤٢٨	٣,٢٤٠,٧٤١	٢,١٦٣,٥٠٧	٦٤,٦٧١	٣,٠٣٥,٥٠٩
١٦٢,٤٩٠	٦٥,١٠١	-	-	٩٧,٣٨٩
٢,٠٦١,٤٤٦	٣١٦,٠٠٤	٨٨٨,٥٤١	٦٤,٧٣٤	٧٩٢,١٦٧
٥,٦٧٧,٠٨٠				

الاستهلاك المتراكم :  
الرصيد في بداية السنة  
استهلاك السنة  
استيعادات  
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة  
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة  
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة  
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية

١١- موجودات غير ملموسة - بالصادفي

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
١٩٨,٧٩٠	١٧٣,١١٦	رصيد بداية السنة - بالصادفي
٢١,٨٦٥	٨٦,٨١٠	اضافات خلال السنة
(٤٧,٥٣٩)	(٥٠,٩٠٩)	الاطفاء السنة
-	-	استبعاات
١٧٣,١١٦	٢٠٩,٠١٧	رصيد بداية السنة - بالصادفي

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك.

١٢- أراضي

تمثل الأراضي قيمة قطعتي أرض في كل من رام الله وجنين تم شراؤها خلال سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١١ على التوالي لغرض إنشاء إدارة وفرع للبنك في رام الله وفرع في جنين، تبلغ مساحة أرض رام الله ١,٧٦٠ متر مربع (صافي) وتبلغ مساحة أرض جنين ١,٧٩٩ متر مربع، كما بلغت الكلفة الاجمالية للأراضي ١,٦١٤,١٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٣- موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٢,٧٥١,٨٣٧	٣,٥٥٣,٤٤٣	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٦٢٤,٥٣٥	٥١٨,١١٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٩,٣٢٥	٥٠,٧٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصادفي*
١,٧٥٠,٠٧٧	١,٦١٩,٢٩٤	سلف الضريبة المدفوعة
١٤٠,٠٧٥	٨٤,٩٠٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢,٢٠٦,٣٤٠	٣,٣٨٩,٨٨٤	شيكات المقاصة
٢١٦,٨٦١	٢١٦,١٩٩	موجودات متفرقة
٧,٧٠٩,٠٥٠	٩,٤٣٢,٥٧٤	

وفيما يلي الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
١٩,٣٢٥	١٩,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠,٧٤١	اضافات*
-	(١٩,٣٢٥)	خسارة التدني خلال السنة**
١٩,٣٢٥	٥٠,٧٤١	رصيد نهاية السنة

\*تمثل الاضافات على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال السنة الحالية مبلغ ٥٠,٧٤١ دينار عبارة عن استملاك عقار يقع في مدينة نابلس من أحد عملاء البنك تسديداً لالتزاماته وقد تم قيد العقار بتاريخ الاستملاك في ٢٠١٩/٠٩/٢٦ عن طريق البيع بالمزاد العلني.

\*\*تم خلال السنة الحالية تخصيص مبلغ ١٩,٣٢٥ دينار أردني مقابل خسائر متوقعة جراء استملاك عقار لأكثر من (٥) سنوات وذلك بطلب من سلطة النقد الفلسطينية في كتابهم رقم ٨٦٦٨ تاريخ ١٢/١٢/٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية

١٤ - موجودات ضريبية مؤجلة

الضريبة المؤجلة		بالدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المحروقة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
١,٠٠٨,٣٤٠	٧٨٨,٨٧٥	٢,٧٣٩,٨١٥	-	(٧٦٢,٢١٨)	(٧٦٢,٢١٨)	٣,٥٠٢,٠٣٣	مخصص الديون غير العاملة
١,٠٩٢,٠١٩	١,١٢٦,٩٥١	٣,٩١٣,٩٧٤	٤٠١,٨٩١	(٢٨٠,٥٧٣)	(٢٨٠,٥٧٣)	٣,٧٩٢,٦٥٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٦,٤٦٩	١٧٧,٣٥٣	٦١٥,٩٥٩	-	(١٧٠,٥٨٢)	(١٧٠,٥٨٢)	٧٨٦,٥٤١	فوائد معلقة
٥٧,٥٨٦	٥٧,٥٨٦	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص القضايا المقامة على البنك
٧٥٣,٥٨١	٧٥٩,١٤٥	٢,٦٣٦,٥٦٢	١٩,٣٢٥	-	-	٢,٦١٧,٢٣٧	مخصص هيوط عقارات مستملكة
٤٣٩,٤٩٣	٥٥٤,٨٩٢	١,٩٢٧,١٧٦	٥١١,٧٧٧	(١١٠,٩٩١)	(١١٠,٩٩١)	١,٥٢٦,٣٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٧٧,٤٨٨	٣,٤٦٤,٨٠٢	١٢,٠٣٣,٤٨٦	٩٣٢,٩٩٣	(١,٣٢٤,٣٦٤)	(١,٣٢٤,٣٦٤)	١٢,٤٢٤,٨٥٧	

إن الضرائب المؤجلة البالغة ٣,٤٦٤,٨٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٣,٥٧٧,٤٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٣,٥٧٧,٤٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) هذا وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفاد من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحققها في المستقبل.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
٣,٢٢٦,٥٠٠	٣,٥٧٧,٤٨٨
٣٤٤,٧٦٧	-
٣,٥٧١,٢٦٧	٣,٥٧٧,٤٨٨
٢٢٣,٥٧٩	٢٦٨,٦٣٧
(٢١٧,٣٥٨)	(٣٨١,٣٢٣)
٣,٥٧٧,٤٨٨	٣,٤٦٤,٨٠٢

بالدينار الأردني  
رصيد بداية السنة  
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩  
الرصيد بداية السنة - المعدل  
المضاف  
المستبعد

رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

١٥ - ودائع عملاء

بالدینار الأردني	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٨,٦٣٤,٣٧٥	١,٣٨١,٤١٧	٦,٧٨١,٨٣٠	٣,٩١٥,٦٥٠	٩٠,٧١٣,٢٧٢
حسابات جارية وتحت الطلب					
ودائع التوفير	٢٤٤,٧٦٧,٠٤٦	٥٩	٥٣٨,٤١٩	-	٢٤٥,٣٠٥,٥٢٤
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٢٣,٤٦٣,٧١١	-	١٢٣,٥٧١	-	٢٣,٥٨٧,٢٨٢
	٣٤٦,٨٦٥,١٣٢	١,٣٨١,٤٧٦	٧,٤٤٣,٨٢٠	٣,٩١٥,٦٥٠	٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨
بالدینار الأردني	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٧٤,٢٣٢,٢٤٦	١,٢٠٤,٦١٧	٦,٤١٩,٥٢٦	٣,٠٤١,٣٦٦	٨٤,٨٩٧,٧٥٥
حسابات جارية وتحت الطلب					
ودائع التوفير	٢٢٩,٠٨٣,٤١١	٣٦٠	٣٥٨,١٩٥	-	٢٢٩,٤٤١,٩٦٦
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٢١,٢٦٠,٧٠٨	-	١٣١,٢٧٠	٤٤٤,٧٠٧	٢١,٨٣٦,٦٨٥
	٣٢٤,٥٧٦,٣٦٥	١,٢٠٤,٩٧٧	٦,٩٠٨,٩٩١	٣,٤٨٦,٠٧٣	٣٣٦,١٧٦,٤٠٦

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

شيفل اسرانيلى	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع / دينار أردني
١٦٣,٢٢٧,٨٠٨	١٠٩,١٤٩,٥٧٣	٨٣,٨٩٥,٧٤١	٣,٣٣٢,٩٥٦	٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨
١٤٨,٠٩٧,٢٤٨	١٠٤,٨٥٣,١٨١	٨٠,١٠٣,٧٣١	٣,١٢٢,٢٤٦	٣٣٦,١٧٦,٤٠٦

معلومات حول ودائع العملاء

٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	
%٢٦,٧٣	٨٩,٨٦٢,٠٦٦	%٢٦,٥٦	٩٥,٥١١,٤٣٠	ودائع لا تحمل فوائد
%١٥,٦٠	٥٠,٩٦٦,١٢٤	%٩,١١	٣٢,٧٥٦,٧٧٢	ودائع جامدة
%١,٠٧	٣,٦١٠,٤٥٢	%١,٠٩	٣,٩٢٠,٩٩٩	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
%١,٠٤	٣,٤٨٦,٠٧٣	%١,٠٩	٣,٩١٥,٦٥٠	ودائع القطاع العام

١٦ - تأمينات نقدية

بالدینار الأردني		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٢٤٣,٩٦١	١٠,٧٦٣,٩٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٤٨٢,٤٨٢	٣,٤٢٣,٧٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٨٩٤,٢٨٦	٢,١٦٧,٤٦٤	تأمينات خدمات أخرى
١١,٦٢٠,٧٢٩	١٦,٣٥٥,١٦٧	
١٠,٠٤٥,٤٩٩	١٤,٥٩٧,٥٦٠	منه بالعملات الأجنبية

إيضاحات حول القوائم المالية

١٧- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالدينار الأردني
٣,٩١٣,٩٧٤	(٢٨٠,٥٧٣)	٤٠١,٨٩١	٣,٧٩٢,٦٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,١١٣,٩٧٤	(٢٨٠,٥٧٣)	٤٠١,٨٩١	٣,٩٩٢,٦٥٦	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٣,٧٩٢,٦٥٦	(٤٧٠,٨٠٥)	٤٢٣,٧٢٨	٣,٨٣٩,٧٣٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠٠,٠٠٠	(٣,١٦٤)	٢٣,١٦٤	١٨٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٩٢,٦٥٦	(٤٧٣,٩٦٩)	٤٤٦,٨٩٢	٤,٠١٩,٧٣٣	مخصص القضايا المقامة ضد البنك

١٨- مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨١٩,٥٠٧	٩٠٠,٨٠١	رصيد بداية السنة
(٧٩٦,٩٠٩)	(٨١٧,٥٢٣)	الضريبة المدفوعة
-	(١٦٣,٠٤٧)	استرداد ضرائب سنوات سابقة
(٦١,٧٩٧)	١١٣,٦١٢	فروقات عملة
٩٤٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٢١٥	الضريبة المستحقة
٩٠٠,٨٠١	١,٣٣٤,٠٥٨	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٤٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٢١٥	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
١٢١,٤٣٤	(١٦٣,٠٤٧)	ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
(٢٢٣,٥٧٩)	(٢٦٨,٦٣٧)	تكوين موجودات واطفاء التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)
٢١٧,٣٥٨	٣٨١,٣٢٣	تكوين التزامات واطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)
١,٠٥٥,٢١٣	١,٢٤٩,٨٥٤	الضرائب المحملة على قائمة الربح او الخسارة

حصل البنك خلال العام ٢٠١٩ على مخصصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العام ٢٠١٨، قام البنك في عام ٢٠١٩ بتخصيص مبلغ ٢,٩٣٠,٥٣٣ دينار أردني لمجابهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال سنة ٢٠١٩ (مبلغ ١,٣٣٤,٠٥٨ دينار أردني لضريبة الدخل ومبلغ ١,٥٩٦,٤٧٥ دينار أردني لضريبة القيمة المضافة)، وبرأي المستشار الضريبي ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن سنة ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية

ج. ضريبة القيمة المضافة

٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الاردني
		ضريبة القيمة المضافة:
		الربح المحاسبي
٧,٦٢٦,٧١٦	١٢,٣١٧,١٣١	ارباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
(٨٠١,١٧٣)	(١,٧٣١,٣٠١)	مصروفات غير مقبولة لأغراض القيمة المضافة
١,٤٠٦,٨١٩	١,٧٠٧,٦١٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٨,٢٣٢,٣٦٢	١٢,٢٩٣,٤٤٤	ضريبة القيمة المضافة
١,١٣٥,٤٩٨	١,٦٩٥,٦٤٧	
		ضريبة الدخل:
		ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
		ضريبة القيمة المضافة على الربح
		ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
		الربح الخاضع لضريبة الدخل
		ضريبة الدخل
		اعفاءات ضريبية
		ضريبة الدخل المستحقة
		مجموع الضرائب المحسبة
		الضرائب المسجلة
(٧٨٤,٦٧٨)	(٧٩٣,٩٤٤)	
(١,١٣٥,٤٩٨)	(١,٦٩٥,٦٤٧)	
(٣٤٨,٤٥٦)	(٣٤٦,٢٣٢)	
٥,٩٦٣,٧٣٠	٩,٤٥٧,٦٢٠	
٨٩٤,٥٥٩	١,٤١٨,٦٤٣	
-	(٢٠٦,٨٦٦)	
٨٩٤,٥٥٩	١,٢١١,٧٧٧	
٢,٠٣٠,٠٥٨	٢,٩٠٧,٤٢٤	
٢,١٠٨,٨٨٦	٢,٩٣٠,٥٣٣	

١٩- التزامات عقود ايجار

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط المتبقية	الكلية	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥,٧٥ متوسط	لا يوجد	ربع سنوي/نصف سنوي	٤٥	٥٤	٥٦٥,٩٩١	التزامات عقود الايجار
					٥٦٥,٩٩١	المجموع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التزامات الايجارات المخصوصة المدرجة في بيان المركز المالي	المرحلي الموجز كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
توزعت كالتالي:	لغاية سنة
١٠٧,٠٨٧	اكتر من سنة
٤٥٨,٩٠٤	



بنك الأردن ش. م. ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠ - مطلوبات أخرى  
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٠,١٨٢	٣٢,٩٤٢
٤٩٩,٠٤١	٥٩٤,٨٤١
١,٦٠٩,٨٩١	٢,٢٧٤,٩٧٩
٩٢,٤٢٢	٩٤,٤٠٩
٩٢,٥٧٠	٨٨,٢٦٣
١,١٢٠,٥٨٤	١,٥٩٦,٤٧٥
٤٨٩,٣٩٢	٨٨٢,٥٧٥
٢٧١,٩٦٠	٣٩١,٠٥٣
٢١٤,٦٠٩	٢٤١,٢٠٢
٥٠٢	١,٢٥٤
-	٢٥٢,٢٠٥
٣٠,٩٢٣	٤٨,١٨١
٤,٤٦٢,٠٧٦	٦,٤٩٨,٣٧٩

فوائد مستحقة غير مدفوعة  
شيكات مقبولة الدفع  
أمانات مؤقتة  
تأمينات صناديق حديدية  
ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة\*  
مصاريف مستحقة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة\*\*  
حوالات واردة  
حوالات صادرة  
سحوبات فيزا  
معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع

\*تمثل الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
١,٠٧٦,٤١٨	١,١٢٠,٥٨٤
(١,٠٤٤,٠٢٥)	(١,٢١٩,٨١٥)
١,١٧٠,٠٠٠	١,٥٦٤,٦٥١
(٨١,٨٠٩)	١٣١,٠٥٥
١,١٢٠,٥٨٤	١,٥٩٦,٤٧٥

رصيد بداية السنة  
ضريبة القيمة المضافة المدفوعة  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة  
فروقات عملة  
رصيد نهاية السنة

\*\*الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٥٠,٣٥٩,٢٧٢	١٥٤,٥٠٧	٤٦,٤٦٨	٣٨٢,٨٤٠	٣,٠٣٢,٥٧٤	٤٦,٧٤٢,٨٨٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٤٨٨,٥٧٢	-	٥٣٨	-	٤٠٧,٨٥٧	٤,٠٨٠,١٧٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٤٧٩,٠٧٨)	(١٥٤,٥٠٧)	(٣,٢٠٧)	(٣٥,٣٣٥)	(٢٩,٨٥٠)	(٣,٢٥٦,١٧٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٤٤,١٩١)	(٣٤٧,٥٠٥)	٤٤,١٩١	٣٤٧,٥٠٥	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٢,٥٢١	٢,٣٦٨,٥٢٤	(٢,٥٢١)	(٢,٣٦٨,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(١,١٣٩,٧٥٣)	-	(١,٠٠٨)	(٩٧٧,٥٩٦)	١٤,٢٢٣	(١٧٥,٣٧٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
١١,٠٥٦,٤٩٢	-	٦٥٢	-	(١,٢٩٣,٠٢٩)	١٢,٣٤٨,٨٦٩	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦١,٢٨٥,٥٠٥	-	١,٧٧٣	١,٣٩٠,٩٢٨	٢,١٧٣,٤٤٥	٥٧,٧١٩,٣٥٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

يشمل الرصيد في نهاية السنة مبلغ ٦,٦٣٦,٨٧١ دينار أردني سقف غير مستغلة وغير ممولة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٤٦,٩١١,٢٣٨	١٦٧,٠٦٣	١٤١,٧٥٠	٤١٧	٤,٧٢٦,٥٠٨	٤١,٨٧٥,٥٠٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٩,١٣١,٥١٦	-	١,١٥٣	٢٠٠,٠٠٠	١,٠٩٧,٨٢٣	١٨,٠١٢,٥٤٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩١٤,٠٦٩)	(١٢,٥٥٦)	(٣٥,٠٨٩)	-	(٢,٨٦٣,٦٩٣)	(١٣,٠٠٢,٧٣١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١١٧,٤٣٥)	-	١١٧,٤٣٥	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٣٥,٧٨١	٣٦٢,٨٤٠	(٣٥,٧٨١)	(٣٦٢,٨٤٠)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٣٠,٥٨٧	-	٢٠,٣٠٨	(٤١٧)	(٩,٧١٨)	٢٢٠,٤١٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٠,٣٥٩,٢٧٢	١٥٤,٥٠٧	٤٦,٤٦٨	٣٨٢,٨٤٠	٣,٠٣٢,٥٧٤	٤٦,٧٤٢,٨٨٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

يشمل الرصيد في نهاية السنة مبلغ ٥,٠١٩,٤٠٣ دينار أردني سقوف غير مستغلة وغير ممولة.

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢٧١,٩٦٠	٩٠,٢٢٦	٥٣٥	١,٤٠٨	٣٣,٥٢٧	١٤٦,٢٦٤	الرصيد المعدل في بداية السنة
١٠٦,٨٧٦	-	٥٢	-	١٧,٠٦٨	٨٩,٧٥٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٢٤٦)	(٩٠,٢٢٦)	(٣٠)	(٨)	(٦٠٤)	(١٨,٣٧٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٥٠٥)	(١,٤٠٠)	٥٠٥	١,٤٠٠	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٨	١٧,٥٥١	(٨)	(١٧,٥٥١)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٣٢	-	-	(٣٢)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٤,٦٥٨)	(٣٢)	١٦٢	(٥,٣٦٥)	١,٦٥٠	(١,٠٧٣)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
١٢٦,١٢٢	-	-	-	٦٣,١٠٩	٦٣,٠١٣	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الإستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٩١,٠٥٤	-	٢٢٢	١٢,١٨٦	١١٥,٢١٥	٢٦٣,٤٣١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢٢١,٩٨٩	٩٧,٨٦٥	٢,١٧٩	٦	٤٢,٢٠٢	٧٩,٧٣٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
٩٦,٧٢٥	-	١	٧٥	١٢,١٣٨	٨٤,٥١١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦١,٧٨٧)	(١٢,٨٠٩)	(٤٤٣)	-	(١٧,٩٠٥)	(٣٠,٦٣٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٤١٩	٢٥٠	(٤١٩)	(٢٥٠)	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(١,٥٧٤)	(٥)	١,٥٧٤	٥	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
١٨,٦٦١	٥,١٧٠	(٧)	١,٠٨٢	(٢٧٦)	١٢,٦٩٢	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
(٣,٦٢٨)	-	(٤٠)	-	(٣,٧٨٧)	١٩٩	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧١,٩٦٠	٩٠,٢٢٦	٥٣٥	١,٤٠٨	٣٣,٥٢٧	١٤٦,٢٦٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

## ٢١- رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأس مالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يتكون من ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦/٢٠١٥) وتعميمها رقم (١٠٠/٢٠١٥) تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني ( ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي ) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) من رأس المال المودع لدى سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٤).

### كفاية رأس مال ادارة وفروع فلسطين

بلغت قاعدة رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) ونسبة كفاية رأس المال والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بازل ٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بازل ٢	بالدينار الأردني
٦٤,٨٠٩,٧٥٠	٦٦,٢٠١,٤٥٢	رأس المال الأساسي
٣,٥١٨,٨١٨	٣,٩٠٧,١٥١	رأس المال المساند
٦٨,٣٢٨,٥٦٨	٧٠,١٠٨,٦٠٣	إجمالي رأس المال
--	--	صافي الإستثمارات*
٦٨,٣٢٨,٥٦٨	٧٠,١٠٨,٦٠٣	قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
٣٠٦,٣٣٥,٢٤١	٣٣٣,٩٠٢,٧٧١	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٢١,١٦	%١٩,٨٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٢٢,٣١	%٢١,٠٠	نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي
%٢٢,٣١	%٢١,٠٠	اجمالي نسبة كفاية راس المال

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والارباح المدورة بإستثناء ارباح السنة مطروحاً منه الأصول الغير ملموسة والضرائب المؤجلة.

\* لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥ بشأن رأس المال والاحتياطيات وحصص الملكية والمرفق الخاص بقاعدة رأس المال فانه يطرح من اجمالي الشريحة الأولى والثانية من رأس المال التنظيمي الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين.

• إن الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢٪ والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨٪.

## ٢٢- الاحتياطيات

### - احتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

### - إحتياطي التقلبات الدورية

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠١٨/١ و ٢٠١٩/١٣ فان النسبة المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية لاحتساب احتياطي التقلبات الدورية للعام ٢٠١٨ هي ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة للمخاطر (٠,٥٧٪ السنة السابقة)، وحسب التعليمات المذكورة اعلاة يتم اضافة الإحتياطي الجديد الى الإحتياطي المكون سابقاً ( ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة)، يحظر إستخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية

**- احتياطي مخاطر مصرفية عامة**

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥٦/٢٠١٥) يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥٠٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و ٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الادارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

**٢٣- إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بالدينار الأردني
١٩٧,٤٤٦	١٦٤,٩٦٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٢,٤٨٦)	٢٧,٥٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٤,٩٦٠	١٩٢,٤٨٢	الرصيد في نهاية السنة

**٢٤- أرباح مدورة**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بالدينار الأردني
٦,٥٤٦,٩٩٢	٦,٦٢٦,٤٦٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٥٤,٦٨٦)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في بداية السنة
٣٤٤,٧٦٧	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات الضريبية
٥,٥٣٧,٠٧٣	٦,٦٢٦,٤٦٠	رصيد بداية السنة المعدل
٥,٤٠١,٥٠٤	٩,٥٠٢,٦٢٥	صافي ربح السنة
(٣,٠٧٩,٤٢٦)	(٢,٨١٢,٥١٥)	أرباح محولة للادارة العامة
١,٠٥٣,٥٧٠	٦١,٩٢٨	المحول إلى الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٤٠,١٥٠)	(٩٥٠,٢٦٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٧٤٦,١١١)	-	المحول إلى احتياطات اخرى
٦,٦٢٦,٤٦٠	١٢,٤٢٨,٢٣٥	

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٤٦٤,٨٠٢ دينار (مبلغ ٣,٥٧٧,٤٨٨ كما في نهاية السنة السابقة) مقابل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها الا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٥- الفوائد الدائنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٢٣,٩٥٢	٤٩٨,٨٧٧
٣,٨٢١,٥٠٦	٤,٩٨٥,٥٩٣
٤,٢٤٥,٤٥٨	٥,٤٨٤,٤٧٠
١٧٦,٩١٠	٣٠٥,٦٥٢
٥٤٦,٧٨٤	٦٠٥,١٣٣
-	-
٥٤٦,٧٨٤	٦٠٥,١٣٣
٥٥٤,٥٨١	٥٦٨,٦١١
٣,١٩٢,٣٣٨	٣,٥٦٨,٧١٧
٣,٧٤٦,٩١٩	٤,١٣٧,٣٢٨
٣,١٢٠,٨٣٢	٢,٩٥٠,٦٠٣
١٣٧,٧٥٥	١٨٤,٩٩٠
١,٦٧١,٠٤٣	١,٩١٠,٨٦٦
٦٧٥,٤١٢	١٧٩,٥٦٥
٢,٧٤٦,٦٦٥	٣,٢٨٥,٤٠٦
١٧,٠٦٧,٧٧٨	١٩,٠٤٤,٠١٣

قروض وسلف :  
للأفراد (التجزئة) :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات

القروض العقارية

الشركات الكبرى :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام  
أرصدة لدى سلطة النقد  
أرصدة لدى الإدارة العامة  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة  
المجموع

٢٦- الفوائد المدينة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٨,٣٣٠	٧٢,٤٤٥
١,٥٤١	١,٨٢٩
٤٥٦,٢٩٢	٥٠٧,٣٤٠
١٨٤,٢٣٩	٢٤٢,٢٥٧
٦٤٢,٠٧٢	٧٥١,٤٢٦
١٧,٩٢٧	٢٧,٦٨٤
-	٣٠,٨٥١
٦٦٨,٣٢٩	٨٨٢,٤٠٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
فوائد التزامات الإيجارات  
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٧- صافي إيرادات العمولات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢,٨٣٠,٠٥٠	٢,٨٣٨,٠٤٨
٩٤٤,٠٧١	٨٥٥,٣٤٨
١٣٣,٢٠٢	٢٣٦,٤٧١
١,٧٥٢,٧٧٧	١,٧٤٦,٢٢٩
(١٧٨,١٧١)	(١٩١,٥٥٧)
٢,٦٥١,٨٧٩	٢,٦٤٦,٤٩١

إيرادات العمولات:  
عمولات تسهيلات مباشرة  
عمولات تسهيلات غير مباشرة  
عمولات أخرى  
ينزل : مصروفات العمولات  
صافي إيرادات العمولات

٢٨- إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦١,٠٨٣	٢٤,٦٦٧
٦٢,١٨٤	٩٣٢,٢٨٩
٣,٧١٨	٣,٦٤٩
١٢٥,٩٦٦	١١٤,٣١٨
٢٥٢,٩٥١	١,٠٧٤,٩٢٣

فوائد معلقة معادة للإيرادات  
إيرادات مستردة من سنوات سابقة  
إيرادات هاتف وبريد وسويقت  
إيرادات متفرقة  
المجموع

٢٩- نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤,٩٠٥,٠١٦	٤,٩٦٢,٥٤٦
٧٨٤,٦٧٨	٧٩٣,٩٤٥
٢٧١,٥٩٣	٢٦٩,٧٧٠
٣٥٠,٨٧٧	٣٠٠,٢٢٧
٤٧٥,٦٦٧	١٩٧,٩٦١
٦,٧٨٧,٨٣١	٦,٥٢٤,٤٤٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب  
مساهمة البنك في صندوق الإيداع \*  
نفقات طبية وتأمين  
تدريب وتنقلات الموظفين  
المجموع

\* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥٪ من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٦,٢٥٪ من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن حسابات الإدارة العامة.



إيضاحات حول القوائم المالية

٣٠- مصروفات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٦٩٩,٧٥٩	٦١٢,٤٥٨	إيجارات
٧٩,٠٦٦	١٤٧,٤٥٣	قرطاسية ومطبوعات
١,١٧٠,٠٠٠	١,٥٦٤,٦٥١	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
٥١٦,٠٢٢	٥٨٥,٢٧٤	بريد وهاتف وسويفت
٦١١,٥١١	٦٢٦,٠٩٨	صيانة وتصلحاحات وتنظيفات
٢٦١,١٠٨	٢٣٠,٤٨٩	رسوم ورخص وضرائب
٤٩٨,٥٦٣	٤٤٧,٩٥٦	إعلانات واشترابات
٢٨٨,٣٥٠	٣٤٩,٣٦٤	مصروفات تأمين
٢٦٨,٨٨٠	٢٧٥,٤٥١	إنارة وتدفئة ومياه
٧٢,٩٨٩	١٠٩,٢٢٣	تبرعات واعانات
٥٢,٠١٥	٥٤,٣٣٤	نفقات ضيافة
١١٦,٤٣١	١٢٢,٥٩٦	أتعاب مهنية
٧٠,٥٦٠	٨٧,٤٧٠	أجور حراسة
١,٠٤١,٢٩٨	١,٠٤٩,٨٤٥	رسوم ضمان الودائع
١٥,٩٠٤	١٨,٣٣٥	أخرى متفرقة
٥,٧٦٢,٤٥٦	٦,٢٨٠,٩٩٧	المجموع

٣١- المسترد من (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
(٢,٩٥٥)	١٠٩,٦٤٢	مسترد مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٨٦)	١,٣٤٩	مسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٩,٦١٧	١,٩٢٠,٠٠٩	ارباح مخصصات ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(٩,٥٥٩)	(٥٠,٩٨٥)	(خسائر) ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٥٩,٦٢٤)	(١١٩,٠٩٣)	(خسائر) ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٠٢,٧٠٧)	١,٨٦٠,٩٢٢	المجموع

٣٢- النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بالدينار الأردني
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٧٥,٩٦٢,٥٢١	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٣٥٠,١٠٤	١٩,٧٣٤,٠٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,١٢٥,٧٩٦	١٩,٣٧٢,١٢٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٣٥,٣٣٠,٩٤٨)	(٣٧,٦٦٨,١٧٨)	أرصدة مقيدة السحب
٨٠,٠٩٩,٢٩٠	٧٧,٤٠٠,٥٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٣٥,٣٨٢,٣٦٥	-	-	٣٥,٣٨٢,٣٦٥
الكفالات	٧,٢١١,٢٠١	٣٢٨,٥٠٩	-	٧,٥٣٩,٧١٠
الاعتمادات	١١,٧٢٥,٥٥٩	-	-	١١,٧٢٥,٥٥٩
المجموع	٥٤,٣٢٠,١٢٥	٣٢٨,٥٠٩	-	٥٤,٦٤٨,٦٣٤

٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٣١,٤٠٥,٧٣٦	-	-	٣١,٤٠٥,٧٣٦
الكفالات	٥,٠٣٩,٠٠٨	٣٧٤,٢٠١	-	٥,٤١٣,٢٠٩
الاعتمادات	٨,٥٢٠,٩٢٤	-	-	٨,٥٢٠,٩٢٤
المجموع	٤٤,٩٦٥,٦٦٨	٣٧٤,٢٠١	-	٤٥,٣٣٩,٨٦٩

٣٤- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩      ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بالدينار الأردني

بنود داخل المركز المالي :

ودائع لدى البنك  
قروض وسلف  
ودائع لدى الإدارة العامة  
نسبتها الى صافي القروض والسلف  
نسبتها الى قاعدة رأس المال  
عناصر قائمة الربح او الخسارة:  
إيرادات فوائد وعمولات

٨٨٤,٨٢١	٩٠٢,٩٥٣
٥٠٦,٨١٤	٤٢٦,٨٤٦
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	٥٤,٣٧٢,١٣٦
%٠,٢٧	%٠,١٩
%٠,٧٤	%٠,٦١
٢٢,٩٢٢	٢٣,٨٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨      ٢٠١٩

بالدينار الأردني

١٣٢,٨٠٩

١٢٩,٤٦٢

منافع الإدارة التنفيذية العليا:  
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٥- مشتقات أدوات مالية

بالدينار أردني ٢٠١٩	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة بالصافي	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	أجال القيمة العادلة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر المجموع	٢٠١٨	بالدينار أردني ٢٠١٨
عقود شراء عملات أجنبية	١٩,٠٨٣	(١٥,١٢٣)	٣,٩٥٩	٤,٢٥٢,٥٤٤	٢,٨٣٦,٩٤٣	١,٤١٥,٦٠٠	٤,٢٥٢,٥٤٤
<b>المجموع</b>	<b>١٩,٠٨٣</b>	<b>(١٥,١٢٣)</b>	<b>٣,٩٥٩</b>	<b>٤,٢٥٢,٥٤٤</b>	<b>٢,٨٣٦,٩٤٣</b>	<b>١,٤١٥,٦٠٠</b>	<b>٤,٢٥٢,٥٤٤</b>
عقود شراء عملات أجنبية	٥٥,٣٦٨	(٣٧,٤٨٧)	١٧,٨٨١	٨,٣٨٣,٩٤٢	٥,٥٩٢,٨٠٥	٢,٧٩١,١٣٦	٨,٣٨٣,٩٤٢
<b>المجموع</b>	<b>٥٥,٣٦٨</b>	<b>(٣٧,٤٨٧)</b>	<b>١٧,٨٨١</b>	<b>٨,٣٨٣,٩٤٢</b>	<b>٥,٥٩٢,٨٠٥</b>	<b>٢,٧٩١,١٣٦</b>	<b>٨,٣٨٣,٩٤٢</b>

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

٣٦- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعدل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ما يعادل ١,٦٧٥,٦٥٨ دينار أردني كما في نهاية الفترة. في رأي الادارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح او الخسارة عند دفعها.

٣٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وفيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥,٥٨٠,٠٨٣	-	-	٥,٥٨٠,٠٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٦٨٥,٧٥٩	-	٦٨٥,٧٥٩	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٦,٢٦٥,٨٤٢	-	٦٨٥,٧٥٩	٥,٥٨٠,٠٨٣	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,٥١٢,٩٩٣	-	-	٥,٥١٢,٩٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٧٢٥,٣٢٦	-	٧٢٥,٣٢٦	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٦,٢٣٨,٣١٩	-	٧٢٥,٣٢٦	٥,٥١٢,٩٩٣	

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (١) والمستوى (٢).

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)  
اليات التقييم والإقرضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمة)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر  
باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتمد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقومة في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني	القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار أردني	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٧٥,٩٦٢,٥٢١	٧٥,٩٦٢,٥٢١	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٥,٣٦٣,٦١٢	٣٥,٣٥٠,١٠٤	٢١,٧٩٠,٨٤٢	٢١,٧٨٥,١٥٢	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٤٤,٣٣٦,٤٩٥	٤٢,٦٢٥,٧٩٦	٥٦,٣٨٧,٨٢١	٥٤,٣٧٢,١٣٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٨٩,٠٣٠,٧٣٩	١٨٨,٦٠٨,١٨٥	٢٢٤,٤٤٣,١٣٢	٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٧٠,٧٥٨,٤١٥	٧٠,١٦٣,٨٩٤	٧٠,٤٢٢,١٩٦	٦٩,٥٩٣,١٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٤١٢,٤٤٣,٥٩٩	٤٠٩,٧٠٢,٣١٧	٤٤٩,٠٠٦,٥١٢	٤٤٥,٤٦٢,٥٤١	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	--	--	--	--	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٣٦,٢١٣,٥٦٩	٣٣٦,١٧٦,٤٠٦	٣٥٩,٦٣٥,٠١٤	٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١١,٦٢٣,٧٤٧	١١,٦٢٠,٧٢٩	١٦,٣٥٩,١٧٣	١٦,٣٥٥,١٦٧	ودائع العملاء
	٣٤٧,٨٣٧,٣١٦	٣٤٧,٧٩٧,١٣٥	٣٧٥,٩٩٤,١٨٧	٣٧٥,٩٦١,٢٤٥	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

#### - إدارة المخاطر

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

#### عملية إدارة المخاطر

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

#### لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

#### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

#### التدقيق الداخلي

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

#### تخفيض المخاطر

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

#### إدارة 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 القروض والسلف (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.

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (٧) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣٣) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في الإدارة العامة بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان. تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع القوائم التي يقدمها العميل طالب التسهيل من قوائم مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.



بنك الأردن ش. م. ع

إدارة وفروع فلسطين

رام الله - فلسطين

### إيضاحات حول القوائم المالية

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي الإدارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في الإدارة العامة للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التكررات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف	ستاندرد آند بورز	موديز	فيتش
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa <sup>3</sup>	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧٪ من إجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً ١٥٪ من إجمالي التوظيفات.

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			الأفراد
		الشركات الكبرى	القروض العقارية	القروض العائلية	
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	-	-	-	
١٧٨,٠٢٨,٨٧٨	-	٧٢,٠٦١,٤٠٥	١٤,١٥٢,٧٧٦	٧,٨٠٢,٩١٠	
١٠٧,٣٨٨	-	٩١,٩٠٣	-	-	
٤١,٤٣٠	-	٣٢,٥٩١	-	-	
١,٨٣٦	-	-	-	١,٨٣٦	
٦,١٤٤	-	-	-	٦,١٤٤	
١٨٢,٥٨٤	-	٣٣,٤١٨	-	١٤٩,١٦٦	
٨,٩١٤,٣٤٢	-	٨,٠٥٣,٦١١	-	٨٦٠,٧٣١	
٢٣٤,٠١٧,٥٨٧	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٨٠,٢٧٢,٩٢٨	١٤,١٥٢,٧٧٦	٧,٨٠٢,٩١٠	
(١,٣٩٨,٦٦٦)	-	(١,٣٢٤,١٣٢)	-	(٧٤,٥٣٤)	
(٨,٧٢٠,٥١٦)	(٣٣١,٣١٣)	(٦,٩٧٩,٩٤٩)	(٥,٩٥٣)	(١,٣٦٦,٩٢٩)	
٢٢٣,٨٩٨,٤٠٥	٤٦,٤٠٣,٦٧٢	٧١,٩٦٨,٨٤٧	١٤,١٤٦,٣٢٣	٧,٧٢٦,٥٣٨	
				٨٣,٥٨٨,٧٠١	

(\*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.  
\* براعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
بالدينار الأردني

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	-	-	-	-
١٤٤,٩٢٥,٨٢١	--	٦٣,٨٩١,٠٧٥	١٣,٢١٠,٣١٣	٤,٧٣٩,٠٠٧	٦٣,٨٥,٤٢٦
٩١٠,٤١٧	-	٩١٠,١١٢	-	-	٣٠٥
١٧,٠٠٣	-	-	-	-	١٧,٠٠٣
-	-	-	-	-	-
٩,٣٠٩	-	-	-	-	٩,٣٠٩
٣٩,٤٠٣	-	-	-	-	٣٩,٤٠٣
٢,٦٩٩,٨٠٠	-	٢,٤٧٥,٣٣٧	-	-	٢٢٤,٤٦٣
١٩٢,٩٨٩,٥٨٥	٤٤,٣٨٧,٨٣٢	٦٦,٣٦٦,٤١٢	١٣,٢١٠,٣١٣	٤,٧٣٩,٠٠٧	٦٣,٣٥٨,٦٠١
(١٩,٠٦٦)	-	(١١,١٤١)	-	-	(٧,٩٢٥)
(٣,٤٣٤,٩١٤)	(٢٠٤,٥٩٠)	(٧,٣٤٤,٤١٨)	(٨,٣٨٦)	(٢,٩٦٥)	(٨٥٦,٥٥٥)
١٨٩,٥٣٥,٦٠٥	٤٤,١٨٣,٢٤٢	٦٤,٠١٠,٨٥٣	١٣,٢٠١,٩٢٧	٤,٧١٨,٠٤٢	٦٢,٤٩٤,١٢١

متنبية المخاطر  
مقبولة المخاطر  
منها مستحقة (\*):  
لغاية ٣٠ يوم  
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم  
تحت المراقبة  
غير عاملة\*:  
دون المستوى  
مشكوك فيها

هالكة

المجموع

يطرح: فوائد معلقة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الصافي

(\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

\* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

إيضاحات حول القوائم المالية

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) الممنوحة للعملاء:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة			الأفراد
		الشركات الكبرى	العقارية	القروض	
٢٨٥,٢٦٥	٢٨٥,٢٦٥	-	-	-	-
٢٤,٠٧٢,٢٠١	-	١٢,٢٤٤,٨٦٠	١٠٨,٦٦٠	١١,٧١٨,٦٥١	-
٥,١٢٦	-	-	-	٥,١٢٦	-
١٠,٧١٠,٠٧٧	-	٩,٨٨٥,١١٥	-	٨٢٤,٩٦٢	-
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	-
٤,١٤٢,٧٣٦	-	٤,١١١,٠٧٧	-	٣١,٦٥٩	-
٣٩,٢٢٠,٤٠٥	٢٨٥,٢٦٥	٢٦,٢٤١,٠٥٢	١٠٨,٦٦٠	١٢,٥٨٥,٣٩٨	-
٩,١١٩,٦٠٢	٢٨٥,٢٦٥	٥٥٠,٢,٦١٧	١٠٨,٦٦٠	٣,٢٢٣,٠٣٠	-
٢٢,٦١١,٨٤٧	-	١٤,٥٩٦,٨٠٦	-	٨,٠١٥,٠٤١	-
٥,٠٢٢,٩٩٤	-	٥,٠٢٢,٩٩٤	-	-	-
٢,٤٦٥,٩٦٢	-	١,١١٨,٦٣٥	-	١,٣٤٧,٣٢٧	-
٣٩,٢٢٠,٤٠٥	٢٨٥,٢٦٥	٢٦,٢٤١,٠٥٢	١٠٨,٦٦٠	١٢,٥٨٥,٣٩٨	-

متدنية المخاطر  
مقبولة المخاطر  
تحت المراقبة  
غير عاملة:  
دون المستوى  
مشكوك فيها  
هالكة  
المجموع  
منها  
تأمينات نقدية  
عقارية  
أسهم متداولة  
سيارات وآليات  
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	العقارية	القروض	الأفراد
٢٣٩,٢٠٢	٢٣٩,٢٠٢	-	-	-	-	-
١٩,٠٤٩,٦٨٠	-	١٣,٠٥٥,١٣٤	-	-	-	٥,٩٩٤,٥٤٦
-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٨٦,٠٠٧	-	٦,٠٠٥,٤٦٨	-	-	-	٦٨٠,٥٣٩
٦,٠٣٧,٤١٩	-	٦,٠٠٩,٥٧٦	-	-	-	-
٣٢,٠١٢,٣٠٧	٢٣٩,٢٠٢	٩,٧٦٦,٧٣٤	-	-	-	٦,٧٠٢,٩٢٧
٦,٩٤٨,٥٠٩	٢٣٩,٢٠٢	٥,١٠٢,٧٤٢	-	-	-	١,٦٠٦,٥٦٥
٢١,٣١٣,٤٠٣	-	١٦,٥٢٨,٢٩٠	-	-	-	٤,٧٨٥,١١٣
٢,٢٥٦,١٢١	-	٢,٢٥٦,١٢١	-	-	-	-
١,٤٩٤,٢٧٤	-	١,١٨٣,٠٢٥	-	-	-	٣١١,٢٤٩
٣٢,٠١٢,٣٠٧	٢٣٩,٢٠٢	٢٥,٠٧٠,١٧٨	-	-	-	٦,٧٠٢,٩٢٧

بالدينار الأردني

متنبية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه  
يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٧٧,٤٠٠,٥٤٢ دينار أردني (مبلغ ٨٠,٠٩٩,٢٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) - إيضاح (٣٧)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً الى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)  
إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي تبلغ قيمتها ٤٧,٨٢٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٤٩,٨٣٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) - إيضاح (٩)، والمصنفة بالتكلفة المطفاة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وكذلك الأمر بالنسبة للسندات المحلية بمبلغ ٢١,٧٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٢٠,٣٢٩ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) إلا أنها ليست مصنفة انتمائياً بالنسبة للدولة (فلسطين).

إدارة مخاطر السيولة  
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفر الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تفي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة البنك بلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك ٣٪ لكل عملة و ٦٪ لاجمالي العملات والفرع ٢٪ لكل عملة و ٤٪ لاجمالي العملات و لعملة الدولار الأمريكي ٣٪ للفرع و ٤,٥٠٠٪ لاجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥٪ والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

بنك الأردن ش. م. ع

إدارة وفروع فلسطين

رام الله - فلسطين

### إيضاحات حول القوائم المالية

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ الخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة قبل تطبيق		القيمة قبل تطبيق		دينار أردني
القيمة بعد تطبيق	نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق	نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
٥٢,٣٦٠,١٥٠		٥٣,٣٣٥,٦٣٨		مخزون السيولة عالية الجودة مجموع الأصول عالية الجودة التدفقات النقدية الخارجة
١,٢٩٢,٧٣٧	٢٥,٨٥٤,٧٣٤	١,٣٣٥,٩٠٣	٢٦,٧١٨,٠٥٥	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة
٢٨,٦٦١,٦٥٤	٢٨٦,٦١٦,٥٤٠	٢٩,٧٥٩,٨٣٣	٢٩٧,٥٩٨,٣٢٢	ب- الودائع الأقل استقراراً
-	-	-	-	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية
٨٤٦,٥٥٩	٢,١٥٩,٧٣٠	٦٠٩,٤٣٢	١,٥١٤,٧٧٢	ب- الودائع غير التشغيلية
				الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات
				ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى
				الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى
٢,٤٦٧,٢٥٣	٢,٤٦٧,٢٥٣	٣,١١٠,٩٠١	٣,١١٠,٩٠١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة
٦,١٧٢,٨٩٠	١٢,٣٤٥,٧٨٠	٨,٣٣٤,٩٩١	١٦,٦٦٩,٩٨١	الإفراض المضمون التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى
٣٠,٢٦٤,٧٧٠	٣٦,٤٣٧,٦٦٠	٣٠,٥١٩,٤٥٩	٣٨,٨٥٤,٤٤٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
القيمة بعد التعديلات		القيمة بعد التعديلات		مجموع الأصول عالية الجودة
٥٢,٣٦٠,١٥٠		٥٣,٣٣٥,٦٣٨		صافي التدفقات النقدية الخارجية
٨,٧٨٦,٩٥٥		٩,٢١٥,٥٢٧		نسبة تغطية السيولة
٥٩٦%		٥٧٩%		



إيضاحات حول القوائم المالية

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالدينار الأردني	
							الموجودات	المطلوبات
٧٥,٩٦٢,٥٢١	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	٦٥,٣٢٧,٥٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	-	٢,٠٥١,٠٨٩	-	-	١٩,٧٣٤,٠٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٣٧٢,١٣٦	أرصدة لدى الإدارة العامة	
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	-	١٠٤,٤٤٩,٦٥٢	٣٠,٢٨٧,٢٨٥	٤٠,٨٩٠,٧٧٥	١٩,٢٣٩,٨٨٨	٢٨,٨٨١,٩٨٧	قروض وسلف وإنشطة تمويلية للعملاء	
٦,٢٦٥,٨٤٢	٦,٢٦٥,٨٤٢	-	-	-	-	-	بالتكلفة المطفاة	
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	٦٧,٩٩٤,٣٦٧	٨٤٨,٧٦٨	-	٧٥٠,٠١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٢٧٩,٧١٣	٤,٢٧٩,٧١٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	
٩,٦٤١,٥٩١	٢٠٩,٠١٧	-	-	-	-	٩,٤٣٢,٥٧٤	ممتلكات ومعدات - صافي	
٣,٤٦٤,٨٠٢	-	٢,٤٢٥,٨٠٢	١١٥,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	موجودات أخرى وغير ملموسة	
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	١٠,٧٥٤,٥٧٢	٢٠٥,٥٠٤,٨٢١	٤٨,٣٠٢,١٤٢	٤١,٦٠٤,٧٧٥	٢٠,١٩٩,٨٩٨	١٤٢,٧٤٨,٢٨١	مجموع الموجودات	
٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	٣٢,٧٥٦,٧٧٢	١٠٠,٥٩٣,٧٢١	٨٠,١٠٠,٦٤٣	٢٤,٤٨٣,٤٥٥	١١,٤٢١,٩١٧	١١٠,٢٤٩,٥٧٠	المطلوبات	
١٦,٣٥٥,١٦٧	-	٢,٤٢٤,٨١١	٤,٠٢٧,٢٠٤	٤١٠,٧٥٦	٧٩,٧٠١	٩,٤١٢,٦٩٥	ودائع العملاء	
٥,٤٤٨,٠٣٢	-	٣,٦٧٩,٩٧٤	١,٥٣٤,٥٥٨	١١٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تأمينات نقدية	
٧,٠٦٤,٣٦٩	-	-	-	-	-	٧,٠٦٤,٣٦٩	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٦	٣٢,٧٥٦,٧٧٢	١٠٦,٦٩٨,٥٠٦	٨٥,٦٦١,٩٠٥	٢٥,٠٠٤,٢١١	١١,٥٧٥,٦١٨	١٢٦,٧٧٦,٦٣٤	مطلوبات أخرى	
٨٠,٦٤٠,٨٤٣	(٢٢,٠٠٢,٢٠٠)	٩٨,٨٠٦,٣١٥	(٣٧,٣٥٩,٧٢٣)	١٦,٦٠٠,٥٦٤	٨,٦٢٤,٢٨٠	١٥,٩٧١,٦٤٧	مجموع المطلوبات	
-	٨٠,٦٤٠,٨٤٣	١٧٥,٦٠,٦٨٧	٣,٨٣٦,٧٢٨	٤١,١٩٦,٤٩١	٢٤,٥٩٥,٩٢٧	١٥,٩٧١,٦٤٧	الفجوة للنفقة	
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالدينار الأردني الموجودات
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	٦٢,٣١٩,٣٣٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٣٥٠,١٠٤	-	-	-	-	-	٣٥,٣٥٠,١٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,١٢٥,٧٩٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	-	٦٨,٧٧٨,٢٩٣	٢٣,٣٣٥,٢٤٥	٣٨,٥١٤,٧٩٤	٤٣,٠٩٧,١٠٥	١٤,٨٨٢,٧٤٨	قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفاة
٦,٢٣٨,٣١٩	٦,٢٣٨,٣١٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,١٦٣,٨٩٤	-	٣٧,٠٦٥,٤٠٤	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٤٧١,٠٠٣	٢,١٢٧,٤٨٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٣,٦٧٥,٥٨٨	٣,٦٧٥,٥٨٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٧,٨٨٢,١٦٦	١٧٣,١١٦	-	-	-	-	٧,٧٠٩,٠٥٠	موجودات أخرى وغير ملموسة
٣,٥٧٧,٤٨٨	-	١,٩٤٦,٧٦٨	٣١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,١١٥,٧٢٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	١٠,٠٨٧,٠٢٣	١٣٨,٤٢٥,٤٦٥	٢٣,٦٥٠,٢٤٥	٦٥,٧١٤,٧٩٤	٦٣,٦٨٣,٨٢٨	١٢٩,٥١٤,٥٢٣	مجموع الموجودات المطلوبات
٣٣٦,١٧٦,٤٠٦	٥٠,٩٦٦,١٢٤	٥٥,٨٥٣,٩٦٢	٨١,٦٥٩,٨٧٢	٢٤,٢١٠,٩٢٧	٩,٢٦٤,٦٦٢	١١٤,٢٢٠,٨٥٩	ودائع العملاء
١١,٦٢٠,٧٢٩	-	٧٩٤,٩٥٦	٤,١٣٣,٥٦٥	٣٢٤,٥١١	١١٥,٩١٢	٦,٢٥١,٧٨٥	تأمينات نقدية
٤,٨٩٣,٤٥٧	-	١١٥,٦٥٦	٩٥٠,٨٠١	٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
٤,٤٦٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	٤,٤٦٢,٠٧٦	مطلوبات أخرى
٣٥٧,١٥٢,٦٦٨	٥٠,٩٦٦,١٢٤	٥٦,٧٦٤,٥٧٤	٨٦,٧٤٤,٢٣٨	٢٤,٥٨٥,٤٣٨	١٣,١٣٠,٥٧٤	١٢٤,٩٦١,٧٢٠	مجموع المطلوبات
٧٣,٩٢٣,٢١٠	(٤٠,٨٧٩,١٠١)	٨١,٦٦٠,٨٩١	(٦٣,٠٩٣,٩٩٣)	٤١,١٢٩,٣٥٦	٥٠,٥٥٣,٢٥٤	٤,٥٥٢,٨٠٣	الفجوة للفئة
-	٧٣,٩٢٣,٢١٠	١٩٧,٠٩٩,٦٤٠	٣٣,١٤١,٤٢٠	٩٦,٢٣٥,٤١٣	٥٥,١٠٦,٠٥٧	٤,٥٥٢,٨٠٣	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية

**إدارة مخاطر السوق**  
تتضمن مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار صرف الممتلكات في أسواق النقد. يتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري.

**أ- مخاطر أسعار الفائدة**

تتضمن 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 إستراتيجية إدارة المخاطر.

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

	يور	شيقل إسراييلي	دولار أمريكي	دينار أردني
<b>الموجودات:</b>				
نقد جاري لدى سلطة النقد	--	--	١,٨٢%	--
ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	--	٪٠,٠٤	٪٢,١٦	--
ودائع لأجل	--	--	٪١,٩٦	٪٤,١٣
ودائع لدى الإدارة العامة	--	--	٪١,٠٨	٪٤,٣٠
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	٪٣,٧٦	٪٧,٨٠	٪٤,٧٧	٪٨,٨٠
قروض وكميالات	٪٤,٢٨	٪٦,٨٢	٪٥,٤٢	٪٥,٧٣
ارصدة الفيزا	--	--	--	٪٢٨,٨
<b>المطلوبات:</b>				
ودائع عملاء لأجل	--	٪٠,٥٨	٪٠,٢٢	٪١,٧١
حسابات التوفير	--	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	--	٪٢,١٩	٪٢,٤٠	٪٣,٩٢

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين  
إيضاحات حول القوائم المالية

حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:  
فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	دينار أردني
٧٥,٩٦٢,٥٢١	٦٥,٣٢٧,٥٢١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٧٨٥,١٥٢	١٠,٠٨١,٦١١	-	-	٢,٥٠١,٠٨٩	-	-	-	-	٩,٦٥٢,٤٥٢	٩,٦٥٢,٤٥٢
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٩,٣٧٢,١٣٦	١٩,٣٧٢,١٣٦
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٣٩	٥٦,٤٥١,١١٣	٣,٢٨٧,٢٨٥	٤٠,٨٩٠,٧٧٥	١٩,٢٢٩,٨٨٨	-	-	٢٨,٨٨١,٩٨٧	٢٨,٨٨١,٩٨٧
٦,٢٦٥,٨٤٢	٦,٢٦٥,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	١٧,٧٦٠,٢٧	٥٠,٢٣٤,٣٤٠	٨٤٨,٧٦٨	-	٧٥٠,١٠	-	-	-	-
٤,٢٧٩,٧١٣	٤,٢٧٩,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٤١,٥٩١	٩,٦٤١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٦٤,٨٠٢	٣,٤٦٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	٩٩,٠٦١,٠٨٠	٧٦,٧٩٩,٥٦٦	١٢٦,٢٧٩,٤٥٣	٤٨,١٨٧,١٤٢	٤٠,٨٩٠,٧٧٥	١٩,٩٨٩,٨٩٨	-	-	٥٧,٩٠٦,٥٧٥	٥٧,٩٠٦,٥٧٥
٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	٩٥,٥١١,٤٣٠	٤٤,٦٧٦,٥٤٩	٥٤,٩٤٩,٨٥٧	٥٩,٩٨٨,٤٩٤	٢٢,٨٣٠,٤٢٨	١١,١٦٩,٢٠٩	-	-	٧٠,٤٨٠,١١١	٧٠,٤٨٠,١١١
١٦,٣٥٥,١٦٧	-	١,٠٠٨,٤٤٦	١,٤١٦,٣٦٥	٤٠,٢٧,٢٠٤	٤١,٧٥٦	٧٩,٧٠١	-	-	٩,٤١٢,٦٩٥	٩,٤١٢,٦٩٥
٥,٤٤٨,٣٢٢	٥,٤٤٨,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٦٤,٣٦٩	٧,٠٦٤,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٦	١٠٨,٠٢٣,٨٣١	٤٥,٦٨٤,٩٩٥	٥٦,٣٦٦,٢٢٢	٦٤,٠١٥,٦٩٨	٢٣,٢٤٦,١٨٤	١١,٢٤٨,٩١٠	-	-	٧٩,٨٩٢,٨٠٦	٧٩,٨٩٢,٨٠٦
٨٠,٦٤٠,٨٤٣	(٨,٩٦٢,٧٥١)	٣١,١٤٥,٥٧١	٦٩,٩١٣,٢٣١	(١٥,٨٢٨,٥٥٦)	١٧,٦٤٩,٥٩١	٨,٧٤٠,٩٨٨	-	-	(٢١,٩٨٦,٢٣١)	(٢١,٩٨٦,٢٣١)
	٨٠,٦٤٠,٨٤٣	٨٩,٦٠٣,٥٩٤	٥٨,٤٨٩,٠٢٣	(١١,٤٢٤,٢٠٨)	٤,٤٠٤,٣٤٨	(١٣,٢٤٥,٢٤٣)	-	-	(٢١,٩٨٦,٢٣١)	(٢١,٩٨٦,٢٣١)

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	مخاطر أسعار الفائدة غير خاضعة	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	من سنة إلى سنة	٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	دينار أردني
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	٦٢,٣١٩,٣٣٨	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
٣٥,٣٥٠,١٠٤	١٠,٣٤٤,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٥,٩١٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,١٢٥,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	-	٣٠,٣١٢,٤٧٩	٣٨,٤٦٥,٨١٤	٢٣,٣٣٥,٢٤٥	٣٨,٥١٤,٧٩٤	٤٣,٠٩٧,١٠٥	-	-	١٤,٨٨٢,٧٤٨	أرصدة لدى الإدارة العامة
٦,٢٣٨,٣١٩	٦,٢٣٨,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٧٠,١٦٣,٨٩٤	-	١٥,٧٨٦,٣٩٠	٢١,٢٧٩,٠١٤	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٤٧١,٠٠٣	-	-	٢,١٢٧,٤٨٧	بالتكلفة المطفاة
٣,٦٧٥,٥٨٩	٣,٦٧٥,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية باقية العائلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٨٢,١٦٦	٧,٨٨٢,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٣,٥٧٧,٤٨٨	٣,٥٧٧,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٣١,٠٧٥,٨٧٩	٩٤,٠٣٧,٠٩٤	٥٦,٧٣٣,٨٦٩	٧٩,٧٤٤,٨٢٨	٢٣,٣٣٥,٢٤٥	٦٥,٥١٤,٧٩٤	٦٢,٥٦٨,١٠٨	-	-	٤٩,١٤١,٩٤١	موجودات أخرى وغير ملموسة
٣٣٦,١٧٦,٤٠٦	٨٩,٨٦٢,٠٦٦	٢٤,٨٩١,٦٧٨	٢٩,٩٩٤,٩٦٩	٧٨,٤٢٠,٩٠٢	٢٢,٥٥٧,٩٠٠	٨٠,٩٩١,١٢٧	-	-	٨٢,٣٤٩,٧٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٦٢٠,٧٢٩	-	٧٩٣,٣٢٢	١,٦٢٤	٤١,١٣٣,٥٦٥	٣٧٤,٥١١	١١٥,٩١٢	-	-	٦,٢٥١,٧٨٥	مجموع الموجودات
٤,٨٩٣,٤٥٧	٤,٨٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٤,٤٦٢,٠٧٦	٤,٤٦٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣٥٧,١٥٢,٦٦٨	٩٩,٢١٧,٥٩٩	٢٥,٦٨٥,٠٠٠	٢٩,٩٩٦,٦٠٣	٨٢,٥٥٤,٤٦٧	٢٢,٨٨٢,٤١١	٨,٢١٥,٠٣٩	-	-	٨٨,٦٠١,٥٤٩	تأمينات نقدية
٧٣,٩٢٣,٢١١	(٥,١٨٠,٠٥٥)	٣١,٠٤٨,٨٦٩	٤٩,٧٤٨,٢٢٥	(٥٩,٢١٩,٢٢٢)	٤٢,٦٣٢,٣٨٣	٥٤,٣٥٣,٠٦٩	-	-	(٣٩,٤٥٩,٦٠٨)	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
٧٣,٩٢٣,٢١١	٧٣,٩٢٣,٢١٠	٧٩,١٠٣,٧١٦	٤٨,٠٥٤,٨٤٧	(١,٦٩٣,٣٧٨)	٥٧,٠٢٥,٨٤٤	١٤,٨٩٣,٤٦١	-	-	(٣٩,٤٥٩,٦٠٨)	مطلوبات أخرى
										مجموع المطلوبات
										الفجوة للنفقة
										الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

٢٠١٨	٢٠١٩	نوع العملة
(٣٦,٦٧٢)	١٤٨,٦٨٦	الدولار الأمريكي
٨٨	٧٥٢	الجنيه الإسترليني
٥,٧٨٩	٢,٢٨٧	يورو
٣٤,٤٨٦	(٥٦,٩٤٢)	عملات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

التركز للعمليات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شيكات اسرائيلي و عمليات أخرى	جنيه استرليني	ورو	دولار أمريكي	بالدينار الأردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
٥٩,٠٤٤,٤٠٨	٣٥,١٧٢,٣٥٥	-	٥٧٨,٠٥٧	٢٣,٢٩٣,٩٩٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤,٤٢٢,٧٥٩	١٤,٨٦٣,٤٦٧	٤٢,٧٩٨	٢,٣١٧,٦٠٦	٧,١٩٨,٨٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الإدارة العامة
٢٠٢,٨١٢,٦٦٥	١١٨,٦٧٦,٠٩٥	-	٥٢٧,٣٣٣	٨٣,٦٠٩,٢٣٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٣١,٧٤٦,٨٨٤	٨٦,٠٠٩	-	-	٣٠,٨٨٦,٨٧٥	موجودات مالية
٦,٨٨٠,٧٦٦	٥,٠٣٢,٤٩٤	-	٤,٨٤٥	١,٨٤٣,٤٢٧	موجودات أخرى
٣٢٤,٩٠٧,٤٨٢	١٧٤,٦٠٤,٤٢٠	٤٢,٧٩٨	٣,٤٢٧,٨٤١	١٤٦,٨٣٢,٤٢٣	مجموع الموجودات
٢٥٠,٤٦١,٨٢١	١٦٣,٢٣٥,٤٠٥	٤١,٦٠٩	٣,٢٨٨,٩٩١	٨٣,٨٩٥,٨١٦	المطلوبات
١٤,٥٩٧,٥٦٠	٧,٠٩٥,٠٥٤	٤٣٧	١٢٩,٧٢٠	٧,٣٧٢,٣٤٩	ودائع العملاء
٥٩,٧٥٣,٣١٩	٤,٣٣٠,٩٠٤	-	٦,٨٤٣	٥٥,٤١٥,٥٧٢	تأمينات نقدية
٣٢٤,٨١٢,٧٠٠	١٧٤,٦٦١,٣٦٣	٤٢,٠٤٦	٣,٤٢٥,٥٥٤	١٤٦,٦٨٣,٧٣٧	مطلوبات ومخصصات أخرى
٩٤,٧٨٢	(٥٦,٩٤٣)	٧٥٢	٢,٢٨٧	١٤٨,٦٨٦	إجمالي المطلوبات
٤٧,٣٢٤,٠٣٠	١٣,٢٢٨,٣٩٥	-	٣٩٠,٨٩٩	٣٣,٧٠٤,٧٣٦	صافي التركيز داخل المركز المالي
					التزامات محتملة خارج المركز المالي



إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	شيكات اسرانيبي و عمليات أخرى	جنيه اسرائيلي	ورو	دولار بريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الموجودات
٥٧,٠١٧,٥٠٨	٣٠,٥٠٦,٠٣٠	-	٥٥,٥٠,٥٨٢	٢٥,٩٦٠,٨٩٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الإدارة العامة
٢٧,٨٩٢,٥٠٩	١٨,٠٩٦,٥٧١	٤٨,٧٧٩	١,٦٩٦,٥٩٨	٨,٥٥٠,٥٦١	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
١٧٦,٣٨٧,٦٢٨	١٠٣,٧٥٧,٩٣٤	-	٨٠٩,٨٥٧	٧١,٨١٩,٨٣٧	موجودات مالية
٣٢,٣٠٠,٧١٤	١٥٣,١٨٥	-	-	٣٢,١٤٧,٥٢٩	موجودات أخرى
٥,١٦٠,٦٥٨	٤,٠٢٠,٩٨٧	-	٤,٠٩٦	١,١٣٥,٥٧٥	مجموع الموجودات
٢٩٨,٧٥٩,٠١٧	١٥٦,٥٣٤,٧٠٧	٤٨,٧٧٩	٣,٠٦١,١٣٣	١٣٩,١٤٤,٣٩٨	
٢٣١,٣٢٣,٢٢٥	١٤٨,٢٣٠,٧٣١	٤٨,٢٦٨	٢,٩٤٠,٤٩٥	٨٠,١٠٣,٧٣١	المطلوبات
١٠,٠٤٥,٤٩٩	٥,٥٥٥,٢٦٣	٤٢٣	١١٢,٢٩٧	٤,٣٧٧,٥١٦	ودائع العملاء
٥٧,٣٨٦,٦٠٢	٢,٧١٤,٢٢٧	-	٢,٥٥٢	٥٤,٦٦٩,٨٢٣	تأمينات نقدية
٢٩٨,٧٥٥,٣٢٦	١٥٦,٥٠٠,٢٢١	٤٨,٦٩١	٣,٥٥٣,٣٤٤	١٣٩,١٥١,٠٧٠	مطلوبات ومخصصات أخرى
٣,٦٩١	٣٤,٤٨٦	٨٨	٥,٧٨٩	(٣٦,٦٧٢)	إجمالي المطلوبات
٤٢,٢٠٠,٠٥٢	١٤,٣٩٥,٤٦٥	-	٢٠٧,٧٦٠	٢٧,٥٩٦,٨٢٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
					التزامات محتملة خارج المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥٪ ارتفاع أو انخفاض في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة ، باستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار الأردني ثابتاً . إن نسبة ٥٪ هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخلياً لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدينار بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدينار الأردني بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	
		٢٠١٨	٢٠١٩
		دينار أردني	دينار أردني
يورو	+/- ٥٪	٢٨٩	١١٤
شيفل و عملات أخرى	+/- ٥٪	١,٧٢٤	٢,٨٤٧
جنيه إسترليني	+/- ٥٪	٤	٣٨

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية و عدة قطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

إن التأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة عند وجود إحصائية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة بنسبة ٥٪، بإفتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير، هو كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	
دينار أردني	٣١١,٩١٦	دينار أردني	٣١٣,٢٩٢	
	+/- ٥٪		+/- ٥٪	

مخاطر التشغيل

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

مخاطر أخرى

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

مخاطر رأس المال

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي الى ٧٥ مليون دولار أمريكي فقد تم رفع رأسمال البنك حسب الجدول الزمني التالي :

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي .
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي .
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي .

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٧٥) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٧٥) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها وحسب الخطة المذكورة اعلاه، وفي حال إنخفاض

### إيضاحات حول القوائم المالية

قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

### تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

هذا، ويمارس بنك الأردن نشاطه في فلسطين، وإن عدم إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يتضمن نسبة صافي التمويل المستقر وجود حد أدنى كافٍ من المصادر المالية المستقرة لتمويل الأصول داخل الميزانية خلال عام كامل .

وفيما يلي تفاصيل نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية

دينار أردني		إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	دينار أردني		إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	ثانياً: التمويل المستقر المطلوب	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أولاً: التمويل المستقر المتاح
١٤,٧٣٢,٢٣٧	٣٩,٩٧٠,٧٦٨	المطالبات على المصارف المركزية	٧١,٩٩٦,٩٨٩	٦٩,٩٧٤,٧٤٢	رأس المال الرقابي
١,٥٢٨,٦٧٩	١,٤٠٧,٨٩١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة:	٦٨,٥٥٩,٦٤٨	٦٦,٠٢٦,٨٣٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٥٨,٨٢٩	٥٤١,٣٠٧	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو المضمونة من حكومات أو بنوك مركزية أو مؤسسات قطاع عام أو مصارف التنمية، المعطاة وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪ وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتساب مخاطر الائتمان	٣,٤٣٧,٣٤٠	٣,٩٤٧,٩٠٣	الشريحة الثانية لرأس المال
١,١٦٩,٨٥٠	٨٦٦,٥٨٤	أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدر من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني طويل الأجل من فئة (AAA-) أو ما يعادله كحد أدنى.	١٠٢,١٨٣,٦١٧	١٠٣,٠٢٥,٤٠٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢٧,٠٧٣,٧٨٥	٣٩,٣٩٠,٢٨٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:	١٠٠,٤٩٠,٧٨٦	١٠١,٤٩١,٦٠٣	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٣,١١٩,١٥٩	٣,١٣٢,٩٢١	أسهم الملكية المصدر من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة	١,٦٦٢,٨٣١	١,٥٣٣,٧٩٧	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
٢٣,٩٥٤,٦٦٦	٣٦,٢٥٧,٣٦٨	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	١٢٨,٨٨٢,٥٦٧	١٥٠,٩٩٧,٩٨٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٣٠,١٩٠,٠١٦	١٥٦,٠٣٩,٤٤٠	القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.	١٠٨,٩٩٧,٣٨٦	١٢٣,٥٧٤,٨١٢	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله)
٩,٢١٤,٨٢٢	٩,٤٨٩,٥١٩	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية	٢,٣٠٦,٨٩٧	٨,٣٢٣,٢٠١	الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله)
--	٢٠,١٩٢,٣٢٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٣,٨١٠,٥٢٢	١٣,٥٩٣,٥٩٧	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)
--	٣٠٥,٤٤١	القروض غير المنتظمة	٣,٧٦٧,٧٦١	٥,٥٠٦,٣٧٧	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)
١١,٥٦٦,٠٨٧	١٢,٩٩١,٠٨٩	جميع الأصول الأخرى	١,٧٤٣,٠٣٦	٢,١٢٣,٠١٣	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٢,٣٠٣,٢٢٦	٢,٨٥٩,١٤٨	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١,٧٤٣,٠٣٦	٢,١٢٣,٠١٣	الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية
١,٥٧٠,٢٨٧	١,٨٩٥,٨٨٥	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"	٣٠٤,٨٠٦,٢٠٩	٣٢٦,١٢١,١٤٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٧٣٢,٩٣٩	٩٦٣,٢٦٤	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الاعتماد)	١٩٦,٦٠٨,٨٥٣	٢٨٢,٦٤٥,٩٠٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٩٦,٦٠٨,٨٥٣	٢٨٢,٦٤٥,٩٠٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٥٥%	١١٥%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٣٠٤,٨٠٦,٢٠٩	٣٢٦,١٢١,١٤٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٩٦,٦٠٨,٨٥٣	٢٨٢,٦٤٥,٩٠٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٥٥%	١١٥%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
٦,٤٨٧,٠٩٨	٩,٢٢٨,٣٤٢	٦,٣٧١,٨١٠	٦٢٩,٠٧٢	٢٢,٨٧٤,٣٢٢
(١٨٥,٢٤٩)	١,٩٨٦,١٦٥	٦٠,٠٠٦	-	١,٨٦٠,٩٢٢
٦,٣٠١,٨٤٩	١١,٢١٤,٥٠٧	٦,٤٣١,٨١٦	٦٢٩,٠٧٢	٢٤,٧٣٥,٢٤٤
(٤,٢٥١,٣٠٣)	(٧,٧٤٧,٩٨٠)	(١,٩٨٣,٤٨١)	-	(١٣,٩٨٢,٧٦٤)
٢,٠٥٠,٥٤٦	٣,٤٦٦,٥٢٧	٤,٤٤٨,٣٣٥	٦٢٩,٠٧٢	١٠,٧٥٢,٤٨٠
(٢٣٨,٣٥٣)	(٤٢١,٣١٠)	(٥١٧,٠٦٩)	(٧٣,١٢٣)	(١,٢٤٩,٨٥٥)
١,٨١٢,١٩٣	٣,٢٠٣,٢١٧	٣,٩٣١,٢٦٦	٥٥٥,٩٤٩	٩,٥٠٢,٦٢٥
٨٤,١٩٧,١٣٩	١٣٣,٥١٥,٧٩٠	٢٢٧,٩٧٨,٧٩٦	٦,٢٤٥,٦٧٥	٤٥١,٩٣٧,٤٠٠
-	-	-	١٧,١٧٧,٠٨٩	١٧,١٧٧,٠٨٩
٨٤,١٩٧,١٣٩	١٣٣,٥١٥,٧٩٠	٢٢٧,٩٧٨,٧٩٦	٢٣,٤٢٢,٧٦٤	٤٦٩,١١٤,٤٨٩
٣٤٦,٥٣٤,٧٥٦	٨,٨٢٥,٢٩٦	-	٢١,٩٣٥,٢٥١	٣٧٧,٢٩٥,٣٠٣
-	-	-	١١,١٧٨,٣٤٣	١١,١٧٨,٣٤٣
٣٤٦,٥٣٤,٧٥٦	٨,٨٢٥,٢٩٦	-	٣٣,١١٣,٥٩٤	٣٨٨,٤٧٣,٦٤٦
١٤٠,٤٧٦	٢٢٢,٧٦٠	٣٣٩	٤١٩,١٠٤	٧٨٢,٦٧٩
١٣٥,٧٠٦	٢١٥,١٩٦	١,١٣٤	٤٠٤,٠٦٦	٧٥٦,١٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	أخرى	الذخيرة	المؤسسات	الأفراد
٢٠,٣٠٦,٠٧٧	٢٥٢,٩٥١	٦,١٣٢,٤٣٦	٩,١٠٠,٩٨٤	٤,٨١٩,٧٠٦
٦٨,٩٩٧	-	-	١٤٤,٩٧٤	(٧٥,٩٧٧)
٢٠,٣٧٥,٠٧٤	٢٥٢,٩٥١	٦,١٣٢,٤٣٦	٩,٢٤٥,٩٥٨	٤,٧٤٣,٧٢٩
(١٣,٩١٨,٣٥٧)	-	(١,٨٢٦,٨٦٧)	(٨,٤٨٥,١٥٧)	(٣,٦٠٦,٣٣٣)
٦,٤٥٦,٧١٧	٢٥٢,٩٥١	٤,٣٠٥,٥٦٩	٧٦٠,٨٠١	١,١٣٧,٣٩٦
(١,٠٥٥,٢١٣)	(٤١,٣٤٠)	(٧٠٣,٦٥٤)	(١٢٤,٣٣٧)	(١٨٥,٨٨٢)
٥,٤٠١,٥٠٤	٢١١,٦١١	٣,٦٠١,٩١٥	٦٣٦,٤٦٤	٩٥١,٥١٤
٤١٥,٨٤٤,٩٧٢	١,٤٥٨,١٤٢	٢٢٧,٣٣٢,٤٥١	١٢٣,٧١٦,١٩٢	٦٣,٣٣٨,١٨٧
١٥,٢٣٠,٩٠٦	١٥,٢٣٠,٩٠٦	-	-	-
٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	١٦,٦٨٩,٠٤٨	٢٢٧,٣٣٢,٤٥١	١٢٣,٧١٦,١٩٢	٦٣,٣٣٨,١٨٧
٣٤٨,٦٩٧,٩٣٦	١٦,٠٠٧,٦٠٣	-	٨,١١٣,٩٦٩	٣٢٤,٥٧٦,٣٦٤
٨,٤٥٤,٧٣٢	٨,٤٥٤,٧٣٢	-	-	-
٣٥٧,١٥٢,٦٦٨	٢٤,٤٦٢,٣٣٥	-	٨,١١٣,٩٦٩	٣٢٤,٥٧٦,٣٦٤
٩٤٧,٧٠٩	٥٢١,٧٠٥	٧٩,٢٢٢	٢٢٩,٣٥٩	١١٧,٤٢٣
٧٤٥,٩٢٩	٣٧٧,١٤٣	٤٥,١٠٩	٢١٤,٠٧٧	١٠٩,٦٠٠

٢٠١٨

بالدينار الأردني

إجمالي الإيرادات

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة

(الخسارة) الربح قبل الضرائب

الضرائب

صافي (خسارة) ربح السنة

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية  
التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	دول					داخل فلسطين
	أخرى	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا	
٧٥,٩٦٢,٥٢١	-	-	-	-	-	٧٥,٩٦٢,٥٢١
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	٤,٥٠٨,٢١٦	-	-	٨٣٨,٨١٣	٧,٧٩٠,٥٦٩
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-
٨٣,١٥٥,٢٣٧	-	-	-	-	-	٨٣,١٥٥,٢٣٧
٧,٧٦٦,٥٣٨	-	-	-	-	-	٧,٧٦٦,٥٣٨
١٤,١٤٦,٣٢٣	-	-	-	-	-	١٤,١٤٦,٣٢٣
٧٢,٢٧٧,٨١٧	-	-	-	-	-	٧٢,٢٧٧,٨١٧
٤٦,٤٠٣,٦٧٢	-	-	-	-	-	٤٦,٤٠٣,٦٧٢
٧٥,٨٥٨,٩٨٧	-	-	-	-	-	٢٨,٠٣٢,١٣٦
١٧,٣٨٦,١٠٦	-	-	-	-	-	١٧,٣٨٦,١٠٦
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	-	٤,٥٠٨,٢١٦	-	-	٨٣٨,٨١٣	٣٥٢,٩٢٠,٩١٩
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	-	-	-	-	-	٣٨٨,٤٧٣,٦٤٦
٥٧,١٨٢,٩٦٩	-	-	-	-	-	٥٧,١٨٢,٩٦٩

\* باستثناء دول الشرق الأوسط



بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

بالدينار الأردني	دول الشرق الأوسط الأخرى						
	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا	داخل فلسطين
أرصدة لدى سلطة النقد	٧٢,٩٥٤,٣٣٨	-	-	-	-	-	٧٢,٩٥٤,٣٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٣٥٠,١٠٤	-	٢,٥٩٤,١٥٧	-	-	٦٣٣,٧٩٨	٩,٥٩٧,٠٦٧
أرصدة لدى الإدارة العامة	٤٢,٦٢٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-
القروض والسلف:							
الأفراد	٦٢,٤٦٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	٦٢,٤٦٠,٠٣٩
القروض العقارية	٤,٧١٨,٠٤٢	-	-	-	-	-	٤,٧١٨,٠٤٢
الشركات الكبرى	١٣,٢٠١,٣١١	-	-	-	-	-	١٣,٢٠١,٣١١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٤,٠٤٦,١٤٦	-	-	-	-	-	٦٤,٠٤٦,١٤٦
الحكومة والقطاع العام	٤٤,١٨٢,٦٤٧	-	-	-	-	-	٤٤,١٨٢,٦٤٧
الموجودات المالية	٧٦,٤٠٢,٢١٣	-	-	-	-	-	٧٦,٤٠٢,٢١٣
الموجودات الأخرى	١٥,١٣٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	١٥,١٣٥,٢٤٢
إجمالي الموجودات	٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	-	٢,٥٩٤,١٥٧	-	-	٦٣٣,٧٩٨	٣١٢,٧٠٨,٩٠٣
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	-	-	-	-	-	٣٥٧,١٥٢,٦٦٨
بنود خارج المركز المالي	٤٥,٣٣٩,٨٦٩	-	-	-	-	-	٤٥,٣٣٩,٨٦٩

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أفراد	مراقب عامة	أسهم	زراعة	إتشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠١٩
٧٥,٩٦٢,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٩٦٢,٥٢١	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٨٥,١٥٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٣٧٢,١٣٦	ارصدة لدى الإدارة العامة
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٨٢,٥٧٤,٩٦١	١٣,٥٧٩,٨٥٢	-	٦,٧٧٦,٨٢٥	٣,٩٦٨,٨٣٩	٧,٧٥٨,٩٥١	٣٢,٩٣,٣٦٢	٢٨,٧٥٦,١٢٥	-	فروض وسلف وأنشطة تمويلية للملاء
										بالتكلفة المطفأة
٦,٢٦٥,٨٤٢	-	٤,٢٤٣,٣٩٢	-	-	-	-	١,٣٣٦,٦٩٢	٥٩٩,٤٦١	٨٦,٢٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٦٧,٥١٦	-	٤٩,٤٢٥,٦٢٩	الدخل الشامل الآخر
										موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٤٨٨,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٨,٧٣٠	ممتلكات ومعدات وموجودات غير
٩,٤٣٢,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٢,٥٧٤	ملموسة - بالصافي
٣,٤٦٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٤,٨٠٢	موجودات أخرى
										موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٨٢,٥٧٤,٩٦١	١٧,٨٢٣,٢٤٤	-	٦,٧٧٦,٨٢٥	٣,٩٦٨,٨٣٩	٧,٧٥٨,٩٥١	٥٥,٤٣٤,٥٧٠	٢٩,٣٥٥,٥٨٦	٢١٩,٠١٧,٨٤١	الإجمالي

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

اجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	مرافق عامة	أسهم	زراعة	إتشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠١٨
٧٢,٩٥٤,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٩٥٤,٣٣٨	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٣٥٠,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٥٠,١٠٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,٦٢٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٢٥,٧٩٦	ارصدة لدى الإدارة العامة قروض وسلف وأنشطة تمويلية للملاءم بالتكلفة المطفاة
١٨٨,٦٠٨,١٨٥	٤٤,١٨٣,٧٤٢	٦٢,٤٩٤,١٢١	٦,٣٨٩,٦٦٣	-	٩,٠٨٥,٩٩٠	٤,٧١٨,٨٢٣	٤,٧١٨,٠٠٧	٢٦,٤٣٤,٢١٥	٣,٠٥٨٤,١٢٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٢٣٨,٣١٩	-	-	٤,٣٥٨,٥٧٠	-	-	-	-	١,١٥٤,٤٢٤	٥٩٧,٧٠٥	١٢٧,٦٢٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٧٠,١٦٣,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٧٥,٧٥٢	-	٤٩,٩٨٨,١٤٢	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٨٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤٨,٧٠٤	موجودات أخرى
٧,٧٠٩,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٠٩,٠٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٧٧,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٧,٤٨٨	
٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	٤٤,١٨٣,٧٤٢	٦٢,٤٩٤,١٢١	١٠,٧٤٨,٢٣٣	-	٩,٠٨٥,٩٩٠	٤,٧١٨,٨٢٣	٤,٧١٨,٠٠٧	٤٧,٧٦٤,٣٩١	٣١,١٨١,٨٢٩	٢١٦,١٨١,٢٤٢	الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

(ج) توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والاتفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
صافي ربح السنة	٥,٤٠١,٥٠٤	٩,٥٠٢,٦٢٥	٣,٢٤٨,٨١٢	٣,٧٨١,٣٥٦	٢,١٥٢,٦٩٢	٥,٧٢١,٢٦٩	
إجمالي الموجودات	٤٣١,٠٧٥,٨٧٨	٤٦٩,١١٤,٤٨٩	١١٨,٣٦٦,٩٧٥	١٠٨,٣٤٨,٣٨٤	٣١٢,٧٠٨,٩٠٣	٣٦٠,٧٦٦,١٠٥	
الاتفاق الرأسمالي	٩٤٧,٧٠٩	٧٨٢,٦٧٩	-	-	٩٤٧,٧٠٩	٧٨٢,٦٧٩	

٣٩ - الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وسيكون الزامياً في التطبيق الفعلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للديون العاملة Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة موديز Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق International Financial Reporting Standards بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج أعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في اعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مجموعة بنك الأردن وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً "أيام").
- وفيما يلي أهم المعاملات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

● التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

● احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي Internal Risk Rating System الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات وال SME علماً ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر ال تاريخية Historical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات و SME).

## إيضاحات حول القوائم المالية

- على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد.

• التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة تم احتساب الرصيد عند التعثر أخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وبحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة الى دوار و/او متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

• الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (1) - نسبة التغطية ((Recovery Ratio)).

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج RiskCalc Moody's LGD وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل والقطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة LGD 1 year بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.

- على مستوى محفظة الافراد: تم افتراض نسبة الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج وبشكل متحفظ بناء على نتائج عينة الديون المعدومة للخمس السنوات السابقة.

### • احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك:

باستخدام نموذج الـ Banks RiskCalc تم الوصول لاحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر حيث ان من خلال Banks RiskCalc يتم انتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم توظيف احتمالية التعثر في مدخلات نموذج الـ RiskCalc LGD لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة دون اجراء أي تعديل على احتمالية التعثر حيث ان من جانب الودائع يمكن اخضاع احتساب احتمالية التعثر لعملية تعديل بناء على المدة.

### • احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات:

- تم احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر من خلال نموذج RiskCalc والذي من خلاله تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها ومن خلال النموذج يتم انتاج Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم توظيف احتمالية التعثر من ضمن مدخلات نموذج الـ RiskCalc لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة السند، في حالة سندات الشركات يتم انتاج احتمالية التعثر الخاصة فيها من خلال ربط نتيجة درجة المخاطر للشركة المتولدة من نظام التصنيف الداخلي ومن ثم ادخال تلك المعطيات الى نموذج الـ RiskCalc لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر ومن ثم تطبيق معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة.

### • نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:

يقوم بنك الأردن بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من 1-10 وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر الصناعة).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من 10 درجات وتعتبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من 1-6 تعبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الاولى) في حين تعكس الدرجة 7 حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من 8-10 تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي (Collective Basis):

- على مستوى محفظة الأفراد فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظه الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد علما انه تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية ، القروض الشخصية، قروض السيارات ، القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتتشارك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

### احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis):

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: من خلال تحديد تصنيف العميل حسب محفظة قطاع الاعمال (Business Segment) سواء شركات او الشركات الصغيرة والمتوسطة من ثم دراسة معدل التعثر التاريخي للمحفظة (Historical Default Data) (لخمس سنوات سابقة) وعليه يتم إعطاء العميل درجة مخاطر تتناسب ومعدل التعثر التاريخي للمحفظة (Segment Level Risk Rating) وبالتالي تكون احتمالية التعثر للعميل ترجمة لمعدل التعثر التاريخي للمحفظة.
- بعد تحديد احتمالية التعثر للعميل على مستوى المحفظة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للعميل على أساس افرادي (individual Basis) اي بحسب طبيعة التسهيلات الممنوحة للعميل/عمر الائتمان وتوفر الضمانات (اسوة بما ينطبق على جميع عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

### • حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- تشمل منهجية بنك الأردن في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.
- تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

### • التغيير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل بنك الأردن بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان.
- لغايات تحديد حدوث تغير جوهري في تصنيف درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل قبل خمس سنوات مع درجة تصنيفه الحالية او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ الى Stage ٢ في حين يعتبر تراجع في درجة تصنيف العميل بمقدار درجتين (two notches) مؤشر في حدوث تغير جوهري على نوع الائتمان.

### السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪ من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠٪ من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١, Stage ٢ & Stage ٣).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والتجارية) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).