

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

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

القوائم المالية المسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

<u>الصفحات</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة
٨	قائمة التدفقات النقدية
١١٧-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

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 ٢٠٢٠ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر و التغييرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية 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 ٢٠٢٠ ولأداءه المالي وتدفقاته 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 (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى 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.

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	وصف أمر التدقيق الهام
<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 الاستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج - مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - 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) - مراجعة افتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي - مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مراجعة إكتمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك. - مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - تقييم النموذج الخاص بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الإقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. <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 الأصول 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 تطبيق الفوائد في حالة التعثر وفقاً 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 ٢٦٣ مليون دينار والتي تمثل ٤٩ % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق ستتمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هنالك 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 هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، 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

حكوم أبو غربية
إجازة رقم (٢٠١٧/١٠٥)

KPMG
شركة القواسمي وشركاه
فروع فلسطين

رام الله - فلسطين
٢٠ أيار ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الموجودات
٧٥,٩٦٢,٥٢١	٧٢,٢٠٠,٢٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٧٨٥,١٥٢	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٣٧٢,١٣٦	٧٣,٦٠٨,٥١٤	٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٢٦٢,٩٧٦,٨٥٤	٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة
٦,٢٦٥,٨٤٢	٦,٠٧٠,٨١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩,٥٩٣,١٤٥	٦٧,١٩٢,٢٦٩	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٦٥,٥٧١	٢,٩٨٥,٥٩٠	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠٩,٠١٧	١٧٠,٩٦١	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٦١٤,١٤٢	١,٦١٤,١٤٢	١٢	أراضي
٩,٤٣٢,٥٧٤	١١,٢١١,٦٨٨	١٣	موجودات أخرى
٣,٤٦٤,٨٠٢	٣,٢٨٢,٦٠٥	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٥٣٠,٠٤٢,١٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
-	٨,٨١٨,٦٨٤	١٥	ودائع الإدارة العامة
٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	٣٩٨,٩٦٥,٨٠٩	١٦	ودائع عملاء
١٦,٣٥٥,١٦٧	١٧,٣٩٣,٩٦٢	١٧	تأمينات نقدية
٥٦٥,٩٩١	٤٩٤,٢٤٢	٢٠	التزامات عقود أيجار
٤,١١٣,٩٧٤	٤,٣٤١,٠٣٧	١٨	مخصصات متنوعة
١,٣٣٤,٠٥٨	٢,٦٢٥,٦٣٧	١٩	مخصص ضريبة الدخل
-	١٣٢,٩٣٧	٢١	اموال مقترضة
٦,٤٩٨,٣٧٩	٧,٧٥٩,٩٥٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٧	٤٤٠,٥٣٢,٢٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٦,٩٧٤,٦٥٦	٧,٨٨١,٠٦١	٢٤	احتياطي قانوني
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
٢,٠٢٠,٧٢٦	٢,٨٠٤,٣٢٦	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٩٢,٤٨٢	(٢,٥٤٤)	٢٥	احتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٩,٨٠٢,٢٨٥	٢٦	أرباح مدورة
٨٠,٦٤٠,٨٤٢	٨٩,٥٠٩,٨٧١		مجموع حقوق الإدارة العامة
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٥٣٠,٠٤٢,١٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

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

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

قائمة الربح او الخسارة

بالدينار الأردني		ايضاح	السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
الفوائد الدائنة	٢٠,٨٥٤,٤٧٥			
الفوائد المدينة	(٤٧٨,١٠١)	٢٨	(٨٨٢,٤٠٦)	
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٣٧٦,٣٧٤		١٨,١٦١,٦٠٧	
صافي إيرادات العمولات	٢,٨١٦,٤٣٩	٢٩	٢,٦٤٦,٤٩١	
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٣,١٩٢,٨١٣		٢٠,٨٠٨,٠٩٨	
أرباح التعامل بالعملات الأجنبية	٦١٠,٤٢٩		٥٠٢,٢٠٦	
أرباح تقييم العملات الأجنبية	٥٦,٠٢٢		٥٦,٣٠٥	
توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٣٩,٥٧٨	٨	٤٣٢,٧٩٠	
إيرادات أخرى	١٣٤,٩٥٥	٣٠	١,٠٧٤,٩٢٣	
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٤,٤٣٣,٧٩٧		٢٢,٨٧٤,٣٢٢	
نفقات الموظفين	(٦,٦٣٨,٧٣٤)	٣١	(٦,٥٣٨,٠٤٠)	
إستهلاكات وإطفاءات	(٦٨٨,٣٧٠)	١٠,١١	(٧٥٦,١٠٢)	
مصروفات أخرى	(٦,٤٢٣,٥٣٣)	٣٢	(٦,٢٦٧,٤٠٦)	
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	(٦٠,٢٦٥)	٣٢	-	
المسترد من (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	٢٠٥,٥٨٤	٣٣	١,٨٦٠,٩٢٢	
مخصصات متنوعة	(٤٦٢,٢٢٧)	١٨	(٤٢١,٢١٧)	
إجمالي المصروفات	(١٤,٠٦٧,٥٤٥)		(١٢,١٢١,٨٤٣)	
صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل	١٠,٣٦٦,٢٥٢		١٠,٧٥٢,٤٧٩	
ضريبة الدخل	(١,٣٠٢,١٩٧)	١٩	(١,٢٤٩,٨٥٤)	
صافي ربح السنة	٩,٠٦٤,٠٥٥		٩,٥٠٢,٦٢٥	

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٠٦٤,٠٥٥		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
٢٧,٥٢٢	(١٩٥,٠٢٦)	٢٥	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٧,٥٢٢	(١٩٥,٠٢٦)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩,٥٣٠,١٤٨	٨,٨٦٩,٠٢٩		

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة

احتياطي إعادة		تقييم الموجودات		احتياطي مخاطر		احتياطي التقلبات		احتياطي		رأس المال	
المالية بقيمتها		مصرفية عامة		مصرفية مخاطر		مصرفية مخاطر		قانوني		المذكور	
مجموع حقوق الإدارة العامة	أرباح مذكورة *	أرباح مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *	مذكورة *
٨٠,٦٤٠,٨٤٢	١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٢,٤٢٨,٢٣٥	٢,٠٢٠,٧٢٦	٢,٠٢٠,٧٢٦	٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٩٧٤,٦٥٦	٦,٩٧٤,٦٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٩,٠٦٤,٠٠٠	٩,٠٦٤,٠٠٠	٩,٠٦٤,٠٠٠	٩,٠٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٥,٠٢٦)	-	(١٩٥,٠٢٦)	(١٩٥,٠٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٩,٠٢٩	٩,٠٦٤,٠٠٠	٩,٠٦٤,٠٠٠	٩,٠٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٦٩٠,٠٠٠)	(١,٦٩٠,٠٠٠)	(١,٦٩٠,٠٠٠)	٧٨٢,٦٠٠	٧٨٢,٦٠٠	-	-	٩٠٦,٤٠٠	٩٠٦,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩,٥٠٩,٨٧٦	١٩,٨٠٢,٢٨٥	١٩,٨٠٢,٢٨٥	(٢,٥٤٤)	٢,٨٠٤,٣٢٦	٢,٨٠٤,٣٢٦	٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٧,٨٨١,٠٦١	٧,٨٨١,٠٦١	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٧٢,٩٢٢,٢١٠	٦,٢٢٦,٤٦٠	٦,٢٢٦,٤٦٠	١٦٤,٩٦٠	٢,٠٨٢,٦٥٤	٢,٠٨٢,٦٥٤	٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٠٢٤,٣٩٣	٦,٠٢٤,٣٩٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٥٠٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٥٢٢	-	-	٢٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٥٣٠,١٤٧	٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٥٠٢,٦٢٥	٢٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٨٨,٣٣٥)	(٨٨٨,٣٣٥)	-	(٦١,٩٢٨)	(٦١,٩٢٨)	-	-	٩٥٠,٢٦٣	٩٥٠,٢٦٣	-	-
(٢,٨١٢,٥١٥)	(٢,٨١٢,٥١٥)	(٢,٨١٢,٥١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٦٤٠,٨٤٢	١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٩٢,٤٨٢	٢,٠٢٠,٧٢٦	٢,٠٢٠,٧٢٦	٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٦,٩٧٤,٦٥٦	٦,٩٧٤,٦٥٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٢٨٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٨,٠٢٤,٨٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) مقابل منافع ضريبية موجبة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها عملاً استناداً لتعليمات سلطة النقد.

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

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

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠,٧٥٢,٤٨٠	١٠,٣٦٦,٢٥٢	الأنشطة التشغيلية: صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات:
٧٥٦,١٠٢	٦٨٨,٣٧٠	١٠,١١
(١,٩٥٥)	(٢٩,٥١٨)	إستهلاكات وإطفاءات
١٢٦,٧٨٤	(٢٠٥,٥٨٣)	إستبعاد ممتلكات ومعدات
٤٠١,٨٩٢	٤٢٦,٢٢٧	١٨
-	٣٦,٠٠٠	١٨
١٩,٣٢٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٣,٦١٠	١٧١,٥٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		مخصصات متنوعة
		مخصص استهلاك عقارات
		فروقات عملة
١٢,١٦٨,٢٣٨	١١,٤٥٣,٣٢٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: إحتياطي الزامي وارصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٣٣٧,٢٣٠)	(١,٤٤٠,٢٣٦)	أرصدة لدى الادارة العامة
٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
(٢,٠٥١,٠٨٩)	٢,٠٥١,٠٨٩	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(٣٥,٢٦٨,١٨٦)	(٣٩,٠٢١,٦٨٣)	موجودات أخرى
(١,٧٥٦,٧٧١)	(١,٧٧٩,٣٧٤)	الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: ودائع العملاء
٢٣,٤٤٨,٩٩٨	٣٩,٣٥٩,٧٣١	تأمينات نقدية
٤,٧٣٤,٤٣٨	١,٠٣٨,٧٩٥	اموال مقترضة
-	١٣٢,٩٣٧	مطلوبات أخرى
٢,٠٣٦,٣٠٤	١,٢٦١,٥٧٧	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
١,٤٧٤,٧٠٢	٤٨,٠٥٦,١٦٢	الضرائب المدفوعة
(٨١٧,٥٢٣)	-	التعويضات المدفوعة
(٢٩٩,٨٩٩)	(٢٣٥,١٦٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب والتعويضات المدفوعة
٣٥٧,٢٨٠	٤٧,٨٢٠,٩٩٨	الأنشطة الاستثمارية: العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٩٤٤	٤٤,٧١٣	صافي (إضافة) استبعاد موجودات مالية (سندات)
٥٧٠,٧٤٩	٢,٤٠٠,٨٧٦	١٠,١١
(٥٣٣,٣٧٨)	(٩٥٣,٧٨٢)	إضافات ممتلكات ومعدات وأراضي
١٣,٩٢٢	٢٦٠	مشتقات مالية
(٨٦,٨١١)	(٢٠,٦٤٨)	١١
(٢١١,٩٣٩)	(٨٢,٨٤٧)	إضافة موجودات غير ملموسة
(٢٤٣,٥١٣)	١,٣٨٨,٥٧٢	التزامات الأيجارات
(٢,٨١٢,٥١٥)	-	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١٢,٥١٥)	-	الأنشطة التمويلية: أرباح محولة للإدارة العامة
(٢,٦٩٨,٧٤٨)	٤٩,٢٠٩,٥٧٠	صافي النقد (المستخدم في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
٨٠,٠٩٩,٢٩٠	٧٧,٤٠٠,٥٤٢	٣٤
٧٧,٤٠٠,٥٤٢	١٢٦,٦١٠,١١٢	٣٤
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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 (٨٠) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٦) فرعاً وفرع واحد في مملكة البحرين والشركات التابعة لـ في سوريا والأردن (بنك الأردن سوريه وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي)، وفقاً للقوائم المالية الختامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 ٢,٧١٢ مليون دينار، وإجمالي ودائع العملاء ١,٩٠٩ مليون دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٩,٠٨ %

باشتر 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 كفرع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال ستة عشر فرعاً ومكتب واحد وثمانية 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 ٢٠٢٠ (٣٤٦) موظف، (٣٤٦) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ وذلك لاحقاً لاجتماع مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠٢١ والذي أقر البيانات المالية الأولية والتي تم يحدث عليها أي تغييرات منذ موافقة مجلس الإدارة.

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 اقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

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

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "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 لفرات لاحقة أو استهلاك 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. كما ويتم استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثره منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي
- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية، بند متطلبات الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية واللذان يمثلان أرصدة مقبلة السحب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- إن صافي محصلة الفروقات بين متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والمعايير الدولية للتقارير المالية تتمثل في قيام البنك برصد مخصصات اضافية ليتماشى مع هذه المتطلبات.
 - 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**
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان 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 اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات 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 مقررين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، 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، وان 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 واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في 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. ان 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

المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ 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 بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤١).

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

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث 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 (٤١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالادواف الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم 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 بتعاون 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 إختيارها 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 واحتمالية 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 لهامش النسبة 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 للتجديد 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 للسيناريوهات 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 فتره 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 سعر إعادة خصم ومنحنى العائد، طبقت الإدارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار .
نعقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء ما يلي :

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى الى تعطيل الاعمال والانشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. واعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث انه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم اليقين في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب اسعار الموجودات واسعار صرف العملات الاجنبية وانخفاض في اسعار الفائدة طويلة الاجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناء على ذلك قامت ادارة بنك الاردن بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الاعمال وممارسات ادارة المخاطر الاخرى لادارة اية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد- ١٩) على اعمال البنك وعملياته وادائه المالي.

كما قامت ادارة بنك الاردن بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للبنك والتي تمثل افضل تقديرات الادارة استنادا الى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علما انه نظر للوضع الحالي فان الاسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة ذلك.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

تطلبت حالات عدم التاكيد الناجمة عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ وبالنظر الى التطور السريع للوضع الحالي، اخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلب العالي في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة . وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديل في طرق بناء السيناريوهات والاوزان الاساسية المحددة لهذه السيناريوهات، ويتم تحديد العوامل المستقبلية المستخدمة من التوزيع الاحصائي لعوامل مؤشر دورة الائتمان، والتي يمكن ان تستمد من عدد من العوامل التاريخية القابلة للملاحظة مثل عوائد المخاطر ونمو الائتمان والهوامش او الافتراضات الائتمانية وكذلك النظرة المستقبلية .
هذا وقد قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر لتعكس التطور الناتج من جائحة كورونا (كوفيد- ١٩) وبذلك التنسيق مع شركة Moody's، والتي تم تحييدها من التوزيعات الاحصائية لعوامل مؤشر دورة الائتمان. ويقوم البنك باجراء الدراسة والمراجعة الدورية لهذه العوامل والسيناريوهات بشكل مستمر.

اضافة لذلك، اولت ادارة بنك الاردن اهتماما خاصا بتأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القاطعات التي يحتل تأثيرها. وقد ادى ذلك الى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في القوائم المالية.

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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والا فصاحات 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

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

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

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجوبات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. (بدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في 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 و (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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"

يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري . وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية ، تعتقد ان تطبيق الارشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي الى عدد كبير جدا من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات اعمال.

(بدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)

"اصلاح معدل الفائدة المعماري" - توفر هذه التعديلات بعض الاعفاءات فيما يتعلق باصلاح معدل الفائدة المعياري . وتتعلق هذه الاعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على اصلاح سعر الفائدة بين البنوك (لايبور) والذي لا يجب ان يتسبب بشكل عام في انتهاء محاسبة التحوط . ومع ذلك ، يجب ان يستمر تسجيل اي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر الى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر لايبور ، فان الاعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات .

تعديل معيار اسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

بدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .

امتيازات الاجار

امتيازات الاجار المتعلقة بفيروس كورونا (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦)

بدا من ١ حزيران ٢٠٢٠

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 وتفاصيلها كما يلي:

تاريخ التطبيق	المعايير الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢١	تعديل معيار اسعار الفائدة- المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الاجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد اعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها من) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧)
١ كانون الثاني ٢٠٢١	تعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ كانون الثاني ٢٠٢١	الممتلكات والمعدات : المتحصل قبل الاستخدام المطلوب او المقصود من الممتلكات من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
١ كانون الثاني ٢٠٢١	المرجع الى الاطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣)
١ كانون الثاني ٢٠٢١	تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة اوغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم ١)
١ كانون الثاني ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم " عقود التامين " والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التامين "
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق مؤجل الى اجل غير مسمى	بيع او منح الاصول بين المستثمر وشركة الحليفة او مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠) ومعيار المحاسبية الدولي رقم ٢٨)

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 اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ 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 المقدرة 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.

تحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الاقتصادي حينما لا تُطبق 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 المعينة 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، وعادة التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقيلاب الاستثمار 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 الأخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ؛ و
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبذني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقرض والسلف للعملاء حال قيدها إلى 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبذني، 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 أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإعتراف المبذني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 الأخرى؛
- 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 المحفوظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنمجاغ الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الأخرى؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض 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 مدفوعات 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 الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق 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 بـ "سيناريوهات 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 تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ 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 المتراكمة 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 المتراكمة 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 الاعتراف للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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 وإمكانية 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع
 - 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 وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة 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 الاستثمارات؛ 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 موقّعة 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 التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق 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 أدوات 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقياً إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 إنتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إنتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقترحة 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 بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - إختفاء 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 محدداً 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 العقود، 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 و عقود 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 الائتمانية 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 و عقود 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 الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الاستحقاق 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 الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق 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 الموسمي 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 الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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 الائتمانية 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 مقارنة 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 التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال 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 تبسيط 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 متدني 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 مقدر 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 متوقفاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقلص 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

راس 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.

إسهام الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم 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 (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) 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 الإعراف 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 الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبر 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 ويقيم أدائها 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 (٩) 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. يشتمل 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 الأخرى، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الأخرى 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 انتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الأخرى 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 بالتغيرات في مخاطر الائتمان 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 التغيرات 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، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً 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 إختلافاً 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 بفارق (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 الأجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد 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 يعتمدت 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.

تُقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً 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 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 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:

- بمبلغ 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 الإعفاء 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 تلبي عندها 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، يوجب 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند 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 الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعتبر بتغيير 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 الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُعدّل القيمة الدفترية للبند 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 الآخر، 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 الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر 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 الآخر) 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 التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند 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 الآخر 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، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 واطهار 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

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر 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 وان 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 الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك التزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 الالتزام لقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

- تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت 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 ألت 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.

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 إيجار، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- أما الموجودات المشتراه 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 9% و 15% 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 تقيّد 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 أساس 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 رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال 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 إجراء 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 الاطفاء 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 الوسطية 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".

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 العق التاجيري 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 بان تعامل مكونات العقد كبند 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 عقد 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 و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم استلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إمامدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس 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 الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوصاً 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 الالتزامات 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 المبدي 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 بإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بإنهاء المبكر. يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المضافة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك 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 الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها ببيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل. يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات (التزامات عقود إيجار) في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختر 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.

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 أقل. لاحقاً للاعتراف المبدي، 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 بدمج مدينة مساوية لصافي 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 بالصفافي

العمولات المدينة والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية للعمولات المدينة والدائنة الأخرى المتعلقة بالخدمة بالعمولات 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 لتحصيل 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 التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .
- يمثل مبلغ التدني 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 وبعاد 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .
- 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 الاسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم اعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.
- يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على اساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، الا اذا كان هناك اساس منهجي آخر اكثر 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 لبرام عقود إيجار تشغيلية، فانه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات، يتم الاعتراف باجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على اساس 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).

٤ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨,٢٢٤,٩٨٣	٢٢,٤٥٣,٨١٤	نقد في الخزينة أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,١٢١,٤٤٠	١٠,٧١٢,١١٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	- وديعة رأسمالية **
٢٧,٠٣٣,١٧٨	٢٨,٤٧٣,٤١٤	الاحتياطي الإلزامي *
(٥٢,٠٨٠)	(٧٤,٠٤٧)	مخصص خسائر متوقعة ***
٧٥,٩٦٢,٥٢١	٧٢,٢٠٠,٢٩٩	المجموع
٥٩,٠٤٤,٤٠٨	٥٦,٦٢٠,٩٣١	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 بإحتياطات 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 الاحتياطات.
- * 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 الأنتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٧٤,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٥٢,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

إيضاحات حول القوائم المالية

بلغت الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ٤٩,٨٢٠,٥٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٧,٧٨٩,٦١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤,٦٠٢,٥٩٨) هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع كما في ٢٠٢٠ كانون الأول
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
بالدينار أردني							
رصيد بداية السنة		٤٧,٧٨٩,٦١٨	-	-	-	-	٤٤,٦٠٢,٥٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة		٣,٦٨٩,١٦٦	-	-	-	-	٤,٩٩٣,٤١٦
التعرضات المسددة خلال السنة		(١,٦٥٨,٢٥٢)	-	-	-	-	(١,٨٠٦,٣٩٦)
ما تم تحويله إلى Stage ١		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة		٤٩,٨٢٠,٥٣٢	-	-	-	-	٤٩,٨٢٠,٥٣٢

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

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع كما في ٢٠٢٠ كانون الأول
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
بالدينار أردني							
رصيد بداية السنة		٥٢,٠٨٠	-	-	-	-	١٦١,٧٢٢
التعرضات الجديدة خلال السنة		٥٣,٣٢٧	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة		(٣١,٣٦٠)	-	-	-	-	(٨٣,٥٨٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	(٢٦,٠٥٩)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة		٧٤,٠٤٧	-	-	-	-	٥٢,٠٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية أردنية	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤,٦٠٦,٩١١	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	١٣,٩٩٤,٥٨٣	٢٨,٥٣٦,٤٩٣	٦١٢,٣٢٨	١٩١,٩٠٤	-	-
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	٥,١٢٧,٧٢٣	-	-	-	٥,١٢٧,٧٢٣	-	-	-
ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر	٢,٥٥١,٠٨٩	-	-	-	٢,٥٥١,٠٨٩	-	-	-
مخصص خسائر متوقعة	(٥٧١)	-	-	-	(٥٧١)	-	-	-
منه بالعملة الأجنبية	٢١,٧٨٥,١٥٢	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	١٣,٩٩٤,٥٨٣	٢٨,٥٣٦,٤٩٣	٧,٧٩٠,٥٦٩	١٩١,٩٠٤	-	-
	٢١,٧٨٥,١٥٢	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	١٣,٩٩٤,٥٨٣	٢٨,٥٣٦,٤٩٣	٧,٧٩٠,٥٦٩	١٩١,٩٠٤	-	-

- بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية غير مصنفة انتمائياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٤٣٤ دينار أردني مقابل مبلغ ١٩,٨٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٩).
- وان التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يراوح بين Ba3 و Aaa.

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٩,٧٤٨,٦٨٥ دينار، مقابل مبلغ ١٠,٠٨١,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو التالي :
المرحلة (١)

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة (٣)	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى	المرحلة (١)
٣٥,٣٥٢,٠٢٤	٢١,٧٨٥,٧٢٢	-	-	-	-	٢١,٧٨٥,٧٢٢	رصيد بداية السنة
٩,٤٨٤,٥٢٢	١٤,٥٦١,٤٦٨	-	-	-	-	١٤,٥٦١,٤٦٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٥٠٠,٨٣٤)	(٧,٦١٨,٧٩٣)	-	-	-	-	(٧,٦١٨,٧٩٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ١
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢١,٧٨٥,٧٢٢	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	-	-	-	-	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة (٣)	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى	المرحلة (١)
١,٩٢٠	٥٧١	-	-	-	-	٥٧١	رصيد بداية السنة
٥٧١	-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٩٢٠)	(٥٧١)	-	-	-	-	(٥٧١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ١
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله الى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٧١	-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٦- أرصدة لدى الإدارة العامة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤,٣٧٢,١٣٦	٥,٦٠٨,٥١٤
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٤,٣٧٢,١٣٦	٧٣,٦٠٨,٥١٤
٢,٦٣٧,٠٣٦	٣,٠٠٠,٠٨٠
١,٩١٠,٨٦٦	٢,٢٦١,٥٣١

كما توزعت الأرصدة لدى الإدارة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو التالي :

بالتدينار أردني	المرحلة (١)		المرحلة (٣)	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	تجمعي	افردي			
رصيد بداية السنة	-	-	-	٥٤,٣٧٢,١٣٦	٤٢,٦٢٥,٧٩٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٠,٣٥٢,٩٧٤	-	-	٥٠,٣٥٢,٩٧٤	١٢,٢٠٦,٣٧٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣١,١١٦,٥٩٦)	-	-	(٣١,١١٦,٥٩٦)	(٤٦٠,٠٣٤)
ما تم تحويله الى Stage ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤	٥٤,٣٧٢,١٣٦

* 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 المضافة

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
		الأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
١,٨٧٦,٦٦٠	١,٩٠٨,٩٣٨	قروض وكمبيالات *
٨١,٤٠٣,١٥٢	١٠٥,٢٣٩,٩١٧	بطاقات الائتمان
٩١٧,٣٢٧	٨٧٠,٧٦٤	
٨٤,١٩٧,١٣٩	١٠٨,٠١٩,٦١٩	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
١٤,١٥٢,٢٧٦	٩,٤٢٢,٩٦٩	قروض وكمبيالات *
-	٦,٤٩٩,١٦٤	
١٤,١٥٢,٢٧٦	١٥,٩٢٢,١٣٣	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		حسابات جارية مدينة
٨,٣٨٤,٦٩٤	٨,١١٦,٠٦٥	قروض وكمبيالات *
٦٤,٢٤٣,٨٣٥	٦٠,٢٧٩,٩٦١	
٧٢,٦٢٨,٥٢٩	٦٨,٣٩٦,٠٢٦	
		القروض العقارية
٧,٨٠٢,٩١٠	١٤,٨٣٢,٥١١	الحكومة والقطاع العام
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٥٧,٥١١,٢٦٩	
٢٢٥,٥١٥,٨٣٩	٢٦٤,٦٨١,٥٥٨	
(٩,٤٢٨)	(١٣,٩٤٤)	ينزل : فوائد معلقة
(١,٧٥٦,٨٢٤)	(١,٦٩٠,٧٦٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٢٦٢,٩٧٦,٨٥٤	صافي القروض والسلف

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٨٤,٣٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٠٩٢,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

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 ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
٨٤,١٩٧,١٣٩	٢٤٣,٤٥٧	٧٣٢,٩٤٢	٦,٤٩٠	٨٣,١٨٧,٥٥٣	٢٦,٦٩٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٠,٤١٢,٦٠٤	٤٧,٥٨٣	٤١١,٥٢٤	-	١٩,٩٥٣,٤٩٧	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٣٩,٦٥٢)	(٦٠,٥٣٨)	(١٦٠,٩٠١)	(٦,٤٩٠)	(٢,٥٨٥,٠٢٦)	(٢٦,٦٩٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٤٣,٩٠٤)	(٢٢٦,٨٦٦)	-	٢٧٠,٧٧٠	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	(٧,٣٥١)	٩٠٧,٠٦٧	-	(٨٩٩,٧١٦)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٧٢٧,٢٢٣	(٢٣٠,٠٠٦)	-	(٤٩٧,٢١٧)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٢١,٧٧٦)	٣٣,٧٥٢	(٣٧,٧٤٩)	-	(١٧,٧٧٩)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٦,٣٢٥,٥٠٢	١,٣٧٣,٩٠١	(١,٢٢٦,٣٥٥)	-	٦,١٧٧,٩٥٦	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٥٤,١٩٨)	(٥٤,١٩٨)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
١٠٨,٠١٩,٦١٩	٢,٢٥٩,٩٢٥	١٦٩,٦٥٦	-	١٠٥,٥٩٠,٠٣٨	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
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
(٦٢,٢٥٩)	(٥٩,٣٧٤)	(٢,٥٢٧)	(١١,٢٤١)	٢٤,٥٠٥	(١٣,٦٢٢)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩,٢٤٧)	(٩,٢٤٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٠٦,٥٠٩)	(٢٠٦,٥٠٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
٨٤,١٩٧,١٣٩	٢٤٣,٤٥٧	٧٣٢,٩٤٢	٦,٤٩٠	٨٣,١٨٧,٥٥٣	٢٦,٦٩٧	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 إجمالي التسهيلات للقروض العقارية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٧,٨٠٢,٩١٠	-	٨١,٤٧١	-	٧,٧٢١,٤٣٩	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٥٢٣,٠٤٤	-	١٥٧,٩٨٤	-	٧,٣٧٥,٠٦٠	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣٤,٣١٠)	-	-	-	(٤٣٤,٣١٠)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢٧,٣٢٢)	-	٢٧,٣٢٢	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٧١,٦٩٥	-	(٧١,٦٩٥)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٨١٨)	-	(١,٢٨٦)	-	٤٦٨	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
(٦٨,٣١٥)	-	٢١١	-	(٦٨,٥٢٦)	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,٨٣٢,٥١١	-	٢٨٢,٧٥٣	-	١٤,٥٤٩,٧٥٨	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧,٨٠٢,٩١٠	-	٨١,٤٧١	-	٧,٧٢١,٤٣٩	-	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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٧٢,٦٢٨,٥٢٩	٥٢٢,٠٩٩	-	٥,٤٤٤,٠٢٥	٨٩,١٦١	٦٦,٥٧٣,٢٤٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١,٤٠٣,٤١٠	٢٢٨,٤٨١	-	-	١٣٩,٩٣٠	١,٠٣٤,٩٩٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٩٤٨,٧٩٣)	(٨,٩٤٤)	-	(١,٣٩٢,٨٩١)	(٨٩,١٦١)	(٤٥٧,٧٩٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٥٠٨,٧١٢)	-	١,٥٠٨,٧١٢	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	١,٨٠١,٣٨٢	-	(١,٨٠١,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٤٤,٢٢٨)	٢٣,٤٣٤	-	٣٤٧,١٣٨	-	(٤١٤,٨٠٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٣,٦٤٢,٨٩٢)	(٤٦٧,٧٧٠)	-	٥٥١,٠٣٧	-	(٣,٧٢٦,١٥٩)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٨,٣٩٦,٠٢٦	٢٩٧,٣٠٠	-	٥,٢٤١,٩٧٩	١٣٩,٩٣٠	٦٢,٧١٦,٨١٧	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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	٦٩,٨١٩	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
٤,٩٨١,٤٤٤	١٩٠,٧٥٢	-	-	-	٤,٧٩٠,٦٩٢	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
(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

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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
١٤,١٥٢,٢٧٦	-	-	-	-	١٤,١٥٢,٢٧٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٣٥)	-	-	-	-	(٣٥)	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
١,٧٦٩,٨٩٢	-	-	-	-	١,٧٦٩,٨٩٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٥,٩٢٢,١٣٣	-	-	-	-	١٥,٩٢٢,١٣٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	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 المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,١٥٢,٢٧٦	-	-	-	-	١٤,١٥٢,٢٧٦	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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	-	-	-	-	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	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
١٠,٧٧٦,٢٨٤	-	-	-	-	١٠,٧٧٦,٢٨٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٧,٥١١,٢٦٩	-	-	-	-	٥٧,٥١١,٢٦٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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	افرادي	تجميعي	افرادي	
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
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	-	-	-	-	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢٢٥,٥١٥,٨٣٩	٧٦٥,٥٥٦	٨١٤,٤١٣	٥,٤٥٠,٥١٥	٩٠,٩٩٨,١٥٣	١٢٧,٤٨٧,٢٠٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٩,٣٤٩,٠٢٣	٢٧٦,٠٦٤	٥٦٩,٥٠٨	-	٢٧,٤٦٨,٤٨٧	١,٠٣٤,٩٦٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٢٢,٧٥٥)	(٦٩,٤٨٢)	(١٦٠,٩٠١)	(١,٣٩٩,٣٨١)	(٣,١٠٨,٤٩٧)	(٤٨٤,٤٩٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٤٣,٩٠٤)	(٢٥٤,١٨٨)	(١,٥٠٨,٧١٢)	٢٩٨,٠٩٢	١,٥٠٨,٧١٢	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	(٧,٣٥١)	٩٧٨,٧٦٢	١,٨٠١,٣٨٢	(٩٧١,٤١١)	(١,٨٠١,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٧٢٧,٢٢٣	(٢٣٠,٠٠٦)	-	(٤٩٧,٢١٧)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(٦٦,٨٢٢)	٥٧,١٨٦	(٣٩,٠٣٥)	٣٤٧,١٣٨	(١٧,٣١١)	(٤١٤,٨٠٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٥,١٦٠,٤٧١	٩٠٦,١٣١	(١,٢٢٦,١٤٤)	٥٥١,٠٣٧	٦,١٠٩,٤٣٠	٨,٨٢٠,٠١٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٥٤,١٩٨)	(٥٤,١٩٨)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٦٤,٦٨١,٥٥٨	٢,٥٥٧,٢٢٥	٤٥٢,٤٠٩	٥,٢٤١,٩٧٩	١٢٠,٢٧٩,٧٢٦	١٣٦,١٥٠,٢١٩	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
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 نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨,٠٠١,٧٦٠	١٣١,٣٧٨	(٢,٨٢٦)	(١١,٢٤١)	(١٨١,٧٣٧)	٨,٠٦٦,١٨٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
(٩,٢٤٧)	(٩,٢٤٧)	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٢,٣١٢,٧٥٢)	(٢,٣١٢,٧٥٢)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩٢,٨٩١	١٩٢,٨٩١	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٢٥,٥١٥,٨٣٩	٧٦٥,٥٥٦	٨١٤,٤١٣	٥,٤٥٠,٥١٥	٩٠,٩٩٨,١٥٣	١٢٧,٤٨٧,٢٠٢	

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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميحي	أفرادي	تجميحي	أفرادي	
٩٢٢,٥٠٧	٢١٣,٨٠٧	٦,٠٩٣	١٥	٧١٢,١١٥	٤٧٧	رصيد بداية السنة
٣٥٤,٢٦٧	٢٥٧,١٩٧	٣,٣٣٥	-	٩٣,٧٣٥	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧,٧٢٩)	(٩,٠٣٢)	(١,٣٩٠)	(١٥)	(١٦,٨١٥)	(٤٧٧)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(٢,٠٧٢)	-	٢,٠٧٢	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	٦,٠٦٩	-	(٦,٠٦٩)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	٧,٢٣٠	(٢,١٥٥)	-	(٥,٠٧٥)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٩٢,٣١٦	٩٢,٥٢٥	٥١٧	-	(٧٢٦)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدعومة
(٢٩٧,٣١٧)	-	١١٩	-	(٢٩٧,٤٣٦)	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(٥٣,٥٧١)	(٥٣,٥٧١)	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٠٠٠,٤٧٣	٥٠٨,١٥٦	١٠,٥١٦	-	٤٨١,٨٠١	-	

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	رصيد بداية السنة
٢٦٧,٢٧٦	٦٢,٢٦٤	١,٤٥٤	-	٢٠٣,٥٥٨	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٧,٥٩١)	(١٩,٣١٤)	(٥٣,٨٠٨)	-	(١٤,٤٦٩)	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة ما تم تحويله إلى Stage ١
-	(٥٦,٣٨٨)	(١٣,١٥٠)	-	٦٩,٥٣٨	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	٣,٤٢١	-	(٣,٤٢١)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	٣,١٧٧	(١,٩٢٨)	-	(١,٢٤٩)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٢,٨٧٠	٨٠,٨٩٩	(٣٢٢)	-	(٥٧,٧٠٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدعومة
(١٦٥,٢٣٢)	(١٣٤,٥٨٨)	(٣٠٢)	(٢٩٢)	(٢٩,٩١٠)	(١٤٠)	تحويل خارج المركز المالي
(٩,٢٣٣)	(٩,٢٣٣)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٧,٨٥٦	٤٧,٨٥٦	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٩٢٢,٥٠٧	٢١٣,٨٠٧	٦,٠٩٣	١٥	٧١٢,١١٥	٤٧٧	

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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
٣٦,٣٧٢	-	٣٩٦	-	٣٥,٩٧٦	-	بالدينار أردني رصيد بداية السنة
٢٢,٨١٥	-	٨٢٤	-	٢١,٩٩١	-	خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٩٥)	-	-	-	(١,٩٩٥)	-	المسترد من خسارة التذني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(١٢٩)	-	١٢٩	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٣٣٠	-	(٣٣٠)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(١٣)	-	٣٦	-	(٤٩)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٢,٢٣٠)	-	٣١	-	(١٢,٢٦١)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٤,٩٤٩	-	١,٤٨٨	-	٤٣,٤٦١	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
٢٠,٩٦٥	-	٦٧١	-	٢٠,٢٩٤	-	بالدينار أردني رصيد بداية السنة
١٦,٨٩١	-	١٢٩	-	١٦,٧٦٢	-	خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٨٠)	-	-	-	(١,٩٨٠)	-	المسترد من خسارة التذني 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 المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٦,٣٧٢	-	٣٩٦	-	٣٥,٩٧٦	-	إجمالي الرصيد كما 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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٤٥٠,٦٨٠	١٢٩,١٠٧	-	٦٩,٥٣٢	٩٨٢	٢٥١,٠٥٩	رصيد بداية السنة
٤٠,٣٤٤	٣٠,١٠٩	-	-	٢٠٣	١٠٠,٠٣٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٨٣٢)	(٣,٩٥٤)	-	(٧,٥٥٩)	(٩٨٢)	(٣٣٧)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	(٣٥,٣٣٦)	-	٣٥,٣٣٦	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	١٤,٢٨٩	-	(١٤,٢٨٩)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
١٩٠,٦٢٨	-	-	٢٢٣,٦٣٨	-	(٣٣,٠١٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٩٦,٠٣٨)	(٩٩,٧٥٤)	-	(١٧,٩٨٣)	-	(١٧٨,٣٠١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٧٢,٧٨٢	٥٥,٥٠٨	-	٢٤٦,٥٨١	٢٠٣	٧٠,٤٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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	
٢,٣٤٤,٤١٢	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 الاستثمارات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٢,٠٥٩,٥٢٨)	(٢,٠٥٩,٥٢٨)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٧,٠٥٨	٢٧٧,٠٥٨	-	-	-	-	
٤٥٠,٦٨٠	١٢٩,١٠٧	-	٦٩,٥٣٢	٩٨٢	٢٥١,٠٥٩	إجمالي الرصيد كما 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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٥,٩٥٣	-	-	-	-	٥,٩٥٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسارة التتني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التتني 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
٢,٥٢٩	-	-	-	-	٢,٥٢٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨,٤٨٢	-	-	-	-	٨,٤٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٨,٣٨٦	-	-	-	-	٨,٣٨٦	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسارة التتني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التتني 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 الاستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥,٩٥٣	-	-	-	-	٥,٩٥٣	إجمالي الرصيد كما 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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٣٣١,٣١٣	-	-	-	-	٣٣١,٣١٣	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
(٦٧,٢٣٨)	-	-	-	-	(٦٧,٢٣٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٦٤,٠٧٥	-	-	-	-	٢٦٤,٠٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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 الاستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٣١,٣١٣	-	-	-	-	٣٣١,٣١٣	إجمالي الرصيد كما 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 ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
١,٧٥٦,٨٢٤	٣٤٢,٩١٤	٦,٤٨٩	٦٩,٥٤٦	٧٤٩,٠٧٣	٥٨٨,٨٠٢	رصيد بداية السنة
٤١٧,٤٢٦	٢٨٧,٣٠٦	٤,١٥٩	-	١١٥,٩٢٩	١٠٠,٠٣٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢,٥٥٦)	(١٢,٩٨٦)	(١,٣٩٠)	(٧,٥٧٤)	(١٩,٧٩٢)	(٨١٤)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٢,٢٠١)	(٣٥,٣٣٦)	٢,٢٠١	٣٥,٣٣٦	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٦,٣٩٩	١٤,٢٨٩	(٦,٣٩٩)	(١٤,٢٨٩)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٧,٢٣٠	(٢,١٥٥)	-	(٥,٠٧٥)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
٢٨٢,٩٣١	٩٢,٥٢٥	٥٥٣	٢٢٣,٦٣٨	(٧٧٥)	(٣٣,٠١٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٧٠,٢٩٤)	(٩٩,٧٥٤)	١٥٠	(١٧,٩٨٣)	(٣٠٩,٦٩٧)	(٢٤٣,٠١٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تحويل خارج المركز المالي
(٥٣,٥٧١)	(٥٣,٥٧١)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٦٩٠,٧٦٠	٥٦٣,٦٦٤	١٢,٠٠٤	٢٤٦,٥٨٠	٥٢٥,٤٦٥	٣٤٣,٠٤٧	

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	
٣,٤٣٤,٩١٤	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 التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٣,٧٨٥)	(٨٢,٧٦٨)	(٥٣,٨٠٨)	(٢١٠)	(١٦,٤٦١)	(١٠,٥٣٨)	المسترد من خسارة التدني 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 المدعومة
(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
١,٧٥٦,٨٢٥	٣٤٢,٩١٤	٦,٤٨٩	٦٩,٥٤٧	٧٤٩,٠٧٣	٥٨٨,٨٠٢	

إيضاحات حول القوائم المالية

توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

بالدنار الأردني	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والصناعات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
المرحلة (١)	١٠٥,٥٩٠,٣٨	١٤,٥٤٩,٧٥٨	١٥,٩٢٢,١٣٣	٦٢,٨٥٦,٧٤٧	٥٧,٥١١,٢٦٩	٢٥٦,٤٢٩,٩٤٥
المرحلة (٢)	١٦٩,٦٥٦	٢٨٢,٧٥٣	-	٥,٢٤١,٩٧٩	-	٥,٦٩٤,٣٨٨
المرحلة (٣)	٢,٢٥٩,٩٢٥	-	-	٢٩٧,٣٠٠	-	٢,٥٥٧,٢٢٥
الإجمالي	١٠٨,٠١٩,٦١٩	١٤,٨٣٢,٥١١	١٥,٩٢٢,١٣٣	٦٨,٣٩٦,٠٢٦	٥٧,٥١١,٢٦٩	٢٦٤,٦٨١,٥٥٨
قوائم وعمولات معلقة	(١٣,٥٢٦)	-	-	(٤١٨)	-	(١٣,٩٤٤)
مخصص تنهي التسهيلات	(١,٠٠٥,٤٧٢)	(٤٤,٩٤٩)	(٨,٤٨٢)	(٣٧٢,٧٨١)	(٢٦٤,٠٧٥)	(١,٦٩٠,٧٦٠)
الإجمالي	١٠٧,٠٠٥,٦٢٠	١٤,٧٨٧,٥٦٢	١٥,٩١٣,٦٥١	٦٨,٠٢٢,٨٢٧	٥٧,٢٤٧,١٩٤	٢٦٢,٩٧٦,٨٥٤

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الإئتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

بالدنار الأردني	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
تأمينات نقدية	٣,٣٦٤,٨٢٩	١٨,٢٣٥	-	١,٦٨٥,٤٨١	٢٦٦,٣١٥	٥,٣٢٤,٨٦٠
عقارية	١٤,٨٢٢,٩٢٣	-	-	١٦,٠٦٩,٢٢٩	-	٣٠,٨٩٢,١٥٢
أسهم متداولة	-	-	-	٦٥٢,٥٦٣	-	٦٥٢,٥٦٣
سيارات وأليات	١,٧٦٨,٥٩١	-	-	١,٠٦٦,٢٣٧	-	٢,٨٣٥,٢٢٨
الإجمالي	١٩,٩٥٦,٣٤٣	١٨,٢٣٥	-	١٩,٤٧٣,٩١٠	٢٦٦,٣١٥	٣٩,٧١٤,٨٠٣

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	بالبنيان الأريني
٢١٨,٤٨٥,٣٥٥	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٦٦,٦٢٢,٤٥٥	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧,٧٢١,٤٣٩	٨٢,٢١٤,٢٥٠	المرحلة (١)
٦,٢٢٤,٩٢٨	-	٥,٤٤٤,٠٢٥	-	٨١,٤٧١	٧٣٩,٤٣٢	المرحلة (٢)
٧٦٥,٥٥٦	-	٥٢٢,٠٩٩	-	-	٢٤٣,٤٥٧	المرحلة (٣)
٢٢٥,٥١٥,٨٢٩ (٩,٤٢٨)	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٧٢,٦٢٨,٥٢٩ (١,٢٥١)	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧,٨٠٢,٩١٠	٨٤,١٩٧,١٣٩ (٨,١٧٧)	الإجمالي فوائد وعمولات معلقة مخصص تندي
(١,٧٥٦,٨٢٤)	(٣٣١,٣١٣)	(٤٥٠,٦٧٩)	(٥,٩٥٣)	(٣٦,٣٧٢)	(٩٣٢,٥٠٧)	التسهيلات
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	٤٦,٤٠٣,٦٧٢	٧٢,١٧٦,٥٩٩	١٤,١٤٦,٣٢٣	٧,٧٦٦,٥٣٨	٨٣,٢٥٦,٤٥٥	الإجمالي

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالبنيان الأريني
٩,١١٩,٦٠٢	٢٨٥,٢٦٥	٥٥٠,٢٦٧	-	١٠٨,٦٩٠	٣,٢٢٢,٠٣٠	تأمينات نقدية
٢٢,٦١١,٨٤٧	-	١٤,٥٩٦,٨٠٦	-	-	٨,٠١٥,٠٤١	عقارية
٥,٠٢٢,٩٩٤	-	٥,٠٢٢,٩٩٤	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٤٦٥,٩٦٢	-	١,١١٨,٦٣٥	-	-	١,٣٤٧,٣٢٧	سيارات والبيوت
٣٩,٢٢٠,٤٠٥	٢٨٥,٢٦٥	٢٦,٢٤١,٥٥٢	-	١٠٨,٦٩٠	١٢,٥٨٥,٣٩٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعلاء:

٣١ كانون أول ٢٠١٩		٣١ كانون أول ٢٠٢٠		بالدينار الاردني
دينار أردني		دينار أردني		
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد	
%٩٠,٦	٢٠٤,٣١١,٧٥٧	%٩٢,٧	٢٤٥,٤٧٢,٢٧١	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%٠,٣٤	٧٥٦,٠٣٤	%٠,٩٧	٢,٥٥٧,٢٢٥	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
				قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%٠,٣٣	٧٤٦,٦٠٧	%٠,٩٦	٢,٥٤٣,٢٨١	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
%١٠,٠	٢٢,٦١١,٨٤٦	%١١,٧	٣٠,٨٩٢,١٥٣	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
-	٣٨,٩٣٥,١٤٠	-	٣٩,٧١٤,٨٠٤	التسهيلات الممنوحة للحكومة
%٢٠,٧	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	%٢١,٧	٥٧,٥١١,٢٦٩	التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين
-	-	-	-	

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

** النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

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

المجموع دينار أردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرائيلي	
٢٦٤,٦٦٧,٦١٤	٦٦٩,١٥٢	٩٣,٥١٦,٩٨٦	١٩,١٩٥,٣٤٣	١٥١,٢٨٦,١٣٣	٢٠٢٠
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٥٢٧,٣٣٣	٨٤,٥٩٣,٠٩٩	٢١,١٩٤,٦٥٤	١١٩,١٩١,٣٢٥	٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الاول		بالدينار الاردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٥٧,٥١١,٢٦٩	التوزيع حسب القطاع
		قطاع عام
		قطاع خاص:
		شركات ومؤسسات
		افراد
٨٦,٨١٣,٠٠٤	٨٤,٣١٨,٤٣٢	الإجمالي
٩١,٩٥٨,٤٢٢	١٢٢,٨٣٧,٩١٣	
١٧٨,٧٧١,٤٢٦	٢٠٧,١٥٦,٣٤٥	
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٢٦٤,٦٦٧,٦١٤	
كما في ٣١ كانون الاول		بالدينار الاردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٢٦٤,٦٦٧,٦١٤	التوزيع حسب المنطقة الجغرافية
		داخل فلسطين
		خارج فلسطين
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٢٦٤,٦٦٧,٦١٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

د - توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٦,٧٨٠,٤٧٣	٥٨١,٧٢٧	زراعة
٢٨,٧٨١,٧٨٩	٦,٩٥٣,٧٨٣	صناعة وتعبئة
٤,٠١٤,٩٢٦	٥,٢٦٦,٥٢٢	إنشاءات
٣٤,١٠٥,١١٢	٤٩,٩٩٩,٣٣٨	تجارة عامة
١,٤٣٤,٥٧٧	١,٧٨٦,٥٩٩	سياحة وفنادق ومطاعم
١٠,٥٧١,٤١٦	٢٠,٠٧٢,١٧٨	خدمات ومرافق عامة
٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٥٧,٥١١,٢٦٩	حكومية
١,٦١٨,٧٧٧	١,٧٧٦,٦٠٢	تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة
٧,٧٩٤,٣١٤	١٤,٨٢٩,٥٦٨	تمويل شراء أراضي وعقارات
٨٣,٦٧٠,٠٤٢	١٠٥,٨٩٠,٠٢٨	تمويل السلع الاستهلاكية
٢٢٥,٥٠٦,٤١١	٢٦٤,٦٦٧,٦١٤	

هـ . فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدينار الأردني	
٨,١٧٧	-	-	١,٢٥١	٩,٤٢٨	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٤٥	-	-	-	٨,٠٤٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣,٢٤٣)	-	-	(٨٩٩)	(٤,١٤٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	-	-	-	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
٥٤٧	-	-	٦٦	٦١٣	فروق تقييم العملات وتسويات
١٣,٥٢٦	-	-	٤١٨	١٣,٩٤٤	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدينار الأردني	
٧,٩٢٥	-	-	١١,١٤١	١٩,٠٦٦	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٠	-	-	٢	١,٣٢٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧,٧٤٧)	-	-	(٩,٨٩٢)	(١٧,٦٣٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤)	-	-	-	(١٤)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	-	(٨,٣٢٢)	(٨,٣٢٢)	محول الى ديون خارج المركز المالي
٦,٦٩٣	-	-	٨,٣٢٢	١٥,٠١٥	فروق تقييم العملات وتسويات
٨,١٧٧	-	-	١,٢٥١	٩,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

و - 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 والمستترك 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 ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		بالدينار الأردني
فوائد معلقة	مخصص التدني	فوائد معلقة	مخصص التدني	
١,٦٣٤,٩٠٨	٨,٤٠٧,٧١٥	١,٣٨٩,٢٣٨	٦,٩٦٣,٦٩٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٨٢,١٥١	إضافات - (مخصصات ، معلقة)
(٧,٠٢٨)	(٢,٣٠٥,٧٢٤)	(٩,٠٧٤)	(٥٥,٨٣٦)	استبعادات (مخصصات ، معلقة مستردة)
(٣٠٦,٠٠٤)	(١,٥٤٦,٧١٤)	(١٣,٢٢٩)	(٤٥٤,٨٤٠)	مخصصات / معلقة تم شطبها
٨,٣٢٢	٢,٠٥٩,٥٢٨	٥٠٧	٥٤,١٩٨	إضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي
٥٩,٠٤٠	٣٤٨,٨٨٧	٤٣,٠٨٣	٢٣٢,٢٢٥	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٣٨٩,٢٣٨	٦,٩٦٣,٦٩٢	١,٤١٠,٥٢٥	٦,٨٢١,٥٩٠	الرصيد في نهاية السنة

ز- الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢٧,٣٢٩ دينار أردني مقابل ٢٦,٣٩٣ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ح- 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 ٤,٧١١,٠٠٢ دينار أردني مقابل ١٤٠,٣٧٣ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ط. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بالدينار الأردني

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد الحالي	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
قروض	٧,٣٠٢,٩٣٢	٥,٩٢٧,٩٣٢	%٣٣,٨٩	٤٤٤,٦٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالدينار الأردني

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٥٨٠,٠٨٣	٥,٤١١,٧٨٠	أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
٦٨٥,٧٥٩	٦٥٩,٠٣٤	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
<u>٦,٢٦٥,٨٤٢</u>	<u>٦,٠٧٠,٨١٤</u>	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٤٣٩,٥٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٢,٧٩٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* 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 ٢٠٢٠ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وبنوك عربية في دولة الإمارات المتحدة وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية تفاصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دينار	نسبة القائدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٨٣,٠٠٠	%٦,٥٠١	٠٤/١٢/٢٠٢٦	٠٤/١٢/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٤,٩٦٢,٢٢٤	%٤,٥٢٩	١٢/٠٢/٢٠٢٢	٠٢/٠٨/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٤٣٠	٢٥/٠٢/٢٠٢٣	٢٥/٠٢/٢٠١٨
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٤٨٩,٢٨٠	%٥,٢٧٤	١٧/٠٦/٢٠٢٤	١٧/٠٦/٢٠١٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١٩,٤٨٨,٣٩٦	%٤,٤٦١	١٠/٠٩/٢٠٢٢	١٠/٠٩/٢٠١٩
Baa٢	سندات الحكومة العمالية	٢,١٢٨,٨٣١	%٣,٦٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
A-	سندات بنك أبوظبي التجاري	٢,١٧١,٤٠٦	%٤,٥٠٠	٠٦/٠٣/٢٠٢٣	١٣/٠٩/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	٢,١٢٩,٢٦٠	%١,٨٢٤	٢٨/٠٢/٢٠٢١	٢٢/١١/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	١,٤١٨,٥٣٥	%١,٨٢٤	٢٨/٠٢/٢٠٢١	١٣/١٢/٢٠١٧
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(١٠,٨٦٤)			
		٤٧,٨٦٠,٠٦٨			
-	سندات محلية - باديكو القابضة	١٥,٥٩٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
-	سندات محلية - ابك	٢,٨٣٦,٠٠٠	%٥,٠٠٠	٢٥/٠٦/٢٠٢٥	٢٥/٠٦/٢٠٢٠
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٦٨٩,٢٦٦	%٥,٩٠	١٤/٠٤/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠٢٠
-	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٢٤٥,٤٧٣	%٥,٠٠٠	٢٠/٠٤/٢٠٢١	٠٦/٠٩/٢٠٢٠
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(٣٦,٥٣٩)			
		١٩,٣٢٢,٢٠٠			
		٦٧,١٩٢,٢٦٨			

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٤٧,٤٠٣ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢٩,٥٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تمة)

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	٠٤/١٢/٢٠٢١	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	٢٥/٠٢/٢٠٢٣	٢٥/٠٢/٢٠١٨
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
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,١٣١,٥٩٢	%٣,٦٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
Baa٢	سندات الحكومة العمانية	٢,١٩٠,٦٠٩	%٤,٥٠٠	٠٦/٠٣/٢٠٢٣	١٣/٠٩/٢٠١٧
A-	سندات بنك ابو ظبي التجاري	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
A-	سندات بنك المشرق	(٣٣,٥١٧)			
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	٤٧,٨٢٦,٨٥١			
		١٥,٥٩٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
	سندات محلية - باديكو القابضة	٤,٥٩٤,٣٢٠	%٥,٠٠٠	٣١/٠١/٢٠٢٢	٣١/٠١/٢٠١٧
	سندات محلية - ابيك	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	٢٠/٠٩/٢٠١٩
	اذونات خزينة محلية - وزارة المالية	١٧٦,٣٨٢	%٦,٥٠	٠٤/٠٩/٢٠٢٠	٢٠/٠٩/٢٠١٩
	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			

إيضاحات حول القوائم المالية

- كما نوزع الأرصدة على الموجودات مالية بالتكلفة المضافة وهما للمراحل الائتمانية على النحو التالي:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		الاجمالي
	تجمي	افردي	تجمي	افردي	تجمي	افردي	
بالبدينار أردني							
رصيد بداية السنة		٦٩,٦٦٢,٧٠٦					٦٩,٦٦٢,٧٠٦
التعرضات الجديدة خلال السنة		٣,٨١١,٩٧٣					٣,٨١١,٩٧٣
التعرضات المسددة خلال السنة		(٦,٢٣٥,٠٠٨)					(٦,٢٣٥,٠٠٨)
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		-					-
اجمالي الرصيد في نهاية السنة		٦٧,٢٣٩,٦٧١					٦٧,٢٣٩,٦٧١

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		الاجمالي
	تجمي	افردي	تجمي	افردي	تجمي	افردي	
بالبدينار أردني							
رصيد بداية السنة		٦٩,٥٦١					٦٩,٥٦١
التعرضات الجديدة خلال السنة		١١,٨١٣					١١,٨١٣
التعرضات المسددة خلال السنة		(٣٣,٩٧٢)					(٣٣,٩٧٢)
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		-					-
اجمالي الرصيد في نهاية السنة		٤٧,٤٠٢					٤٧,٤٠٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية

١٠. ممتلكات ومعدات - بالصادف

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة
إضافات
توجيه بين البنود
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
إستهلاك السنة
توجيه بين البنود
استبعادات

الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

المجموع	حق استخدام الأصول *	تصنيفات وبيكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
١١,٦٧٣,٣٢٨	٧٧٧,٩٣٠	٣,٧٨٢,٨٤٢	٢,٩٣٢,٤٤٠	١٢٩,٤٠٥	٤,٠٤٩,٧٢١
٨٩٧,٦٥٥	١١,٠٩٨	١٩٧,٧٩٨	٤٥٩,٣٠٨	-	٢٢٩,٤٥١
-	-	(١٠,٨٥٦)	-	-	١٠,٨٥٦
(٣٥٦,٤٠٩)	-	(١٣٥,٣٦١)	(١٠٤,٦٦٧)	-	(١١٦,٣٨١)
١٢,٢١٤,٥٨٤	٧٨٩,٠٢٨	٣,٨٣٥,٤٢٣	٣,٢٨٧,٠٨١	١٢٩,٤٠٥	٤,١٧٣,٦٤٧
٩,٠٠٧,٧٦٧	١٥٢,٨٠٩	٣,٣٥٧,٢٣٠	٢,٢٠٥,١٨٦	١٦,٨٠٨	٣,٢١٥,٧٣٤
٦٢٩,٦٦٦	١٣٥,٨٧١	٩٥,٠٦٤	١٩٢,١٦٣	١٢,١٣٧	١٩٤,٤٣١
-	-	(٤,٧٦١)	-	-	٤,٧٦١
(٣٤١,٢١٥)	-	(١٣٥,٣٥٥)	(١٠٦,٢١٣)	-	(١٠٣,٦٤٧)
٩,٢٩٦,٢١٨	٢٨٨,٦٨٠	٣,٣١٢,١٧٨	٢,٢٩٥,١٣٦	٨٨,٩٤٥	٣,٣١١,٢٧٩
٦٧,٢٢٤	-	٣,٨٢٠	-	-	٦٣,٤٠٤
٢,٩٨٥,٥٩٠	٥٠٠,٣٤٨	٥٢٧,٠٦٥	٩٩١,٩٤٥	٤٠,٤٦٠	٩٢٥,٧٧٢
٧,٣٣١,٩٥٠					

إيضاحات حول القوائم المالية

١٠. ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
الرصيد المعدل كما في بداية السنة
إضافات

استيعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة

استيعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

المجموع	حق استخدام الأصول **	تصنيفات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث
١٠,٤٠٣,٣٨٤	-	٣,٤٩١,٦٤٤	٣,٠٥٢,٠٤٨	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٣٠,٢٨٧
٥٩٧,٢٢٤	٥٩٧,٢٢٤	-	-	-	-
١١,٠٠٠,٦٠٨	٥٩٧,٢٢٤	٣,٤٩١,٦٤٤	٣,٠٥٢,٠٤٨	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٣٠,٢٨٧
٨٧٦,٥٧٤	١٨٠,٧٠٦	٢٩٨,٩٠٠	٣٦,٦٥٤	-	٣٦٠,٣١٤
(٢٠٣,٨٤٤)	-	(٦,٧٠٢)	(١٥٦,٢٦٢)	-	(٤٠,٨٨٠)
١١,٦٧٣,٣٣٨	٧٧٧,٩٣٠	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
٧,٥٠,١٩٣	١٥٢,٨٠٩	١٢٣,١٨٨	١٩٧,٢١١	١٢,١٣٧	٢١٩,٨٤٨
(٢٠١,٨٥٤)	-	(٦,٦٩٩)	(١٥٥,٥٣٢)	-	(٣٩,٦٢٣)
٩,٠٠٧,٧٦٧	١٥٢,٨٠٩	٣,٣٥٧,٢٣٠	٢,٠٠٥,١٨٦	٧٦,٨٠٨	٣,٢١٥,٧٣٤
٢,٦٦٥,٥٧١	٦٢٥,١٢١	٤٢٦,٦١٢	٧٢٧,٢٥٤	٥٢,٥٩٧	٨٣٣,٩٨٧
٧,٠٣٨,٢٦٥					

*يمثل هذا البند أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي نتج عنه الاعتراف بحق استخدام الأصول (الفروع المستأجرة) والتي تمثل القيمة الحالية للدفعت المستقبالية لهذه العقود والتي تعتبر عمليات غير نقدية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

١١- موجودات غير ملموسة - بالصافي

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٧٣,١١٦	٢٠٩,٠١٧	رصيد بداية السنة - بالصافي
٨٦,٨١٠	٢٠,٦٤٨	إضافات خلال السنة
(٥٠,٩٠٩)	(٥٨,٧٠٤)	الإطفاء السنة
٢٠٩,٠١٧	١٧٠,٩٦١	رصيد بداية السنة - بالصافي

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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٣- موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٥٥٣,٤٤٣	٣,٦٤٢,٣٨٦	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٥١٨,١١٠	٥٧٢,٢٨٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٠,٧٤١	٥٠,٧٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
١,٦١٩,٢٩٤	٣,٨٠٧,٨٦٤	سلف الضريبة المدفوعة
٨٤,٩٠٣	١٠٥,٠٦٦	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٣,٣٨٩,٨٨٤	٢,٨٥٦,٠٢٦	شيكات المقاصة
٢١٦,١٩٩	١٧٧,٣٢١	موجودات متفرقة
٩,٤٣٢,٥٧٤	١١,٢١١,٦٨٨	

وفيما يلي الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩,٣٢٥	٥٠,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٧٤١	-	إضافات*
(١٩,٣٢٥)	-	خسارة التدني خلال السنة**
٥٠,٧٤١	٥٠,٧٤١	رصيد نهاية السنة

*تمثل الإضافات على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال السنة السابقة مبلغ ٥٠,٧٤١ دينار بالصافي عبارة عن استملاك عقار يقع في مدينة نابلس من أحد عملاء البنك تسديداً للالتزامات وقد تم قيد العقار بتاريخ الاستملاك في ٢٦/٠٩/٢٠١٩ عن طريق البيع بالمزاد العلني. يظهر هذا الرصيد بالصافي من مخصص هبوط قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك و البالغ ٢,٦٣٦,٥٦٢ في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

**تم خلال السنة السابقة 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 موجلة

الضريبة الموجلة		كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٨٨,٨٧٥	٦٨٧,١٥٩	٢,٣٨٦,٥٥٠	-	(٣٥٣,٢٦٥)	٢,٧٣٩,٨١٥
١,١٢٦,٩٥١	١,١٨١,٩٦٣	٤,١٥٥,٣٧	٤٢٦,٢٢٧	(٢٣٥,١٦٤)	٣,٩١٣,٩٧٤
١٧٧,٣٥٣	١٧٧,٢٥١	٦١٥,٦٠٤	-	(٣٥٥)	٦١٥,٩٥٩
٥٧,٥٨٦	٦٧,٩٥١	٢٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
٧٥٩,١٤٥	٧٥٩,١٤٥	٢,٦٣٦,٥٦٢	-	-	٢,٦٣٦,٥٦٢
٥٥٤,٨٩٢	٤٠٩,١٣٦	١,٤٢٠,٩٥٥	٢٥٨,٤٢٦	(٧٦٤,٦٤٧)	١,٩٢٧,١٧٦
٣,٤٦٤,٨٠٢	٣,٢٨٢,٦٠٥	١١,٤٠٠,٧٠٨	٧٢٠,٦٥٣	(١,٣٥٣,٤٣١)	١٢,٠٣٣,٤٨٦

بالدينار الأردني	
رصيد بداية السنة	٣,٢٨٢,٦٠٥
المضاف	٢,٧٤٤,٨٠٢
المستبعد	(٣٨٩,٦٩٤)
رصيد نهاية السنة	٣,٢٨٢,٦٠٥

إن الضرائب الموجلة البالغة ٣,٢٨٢,٦٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢٠٢٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) دينا ٣,٤٦٤,٨٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٢٠١٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) نتيجة عن الفروقات الزمنية للحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبية ٢٨,٧٩٣٪. هذا وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية

١٥ - ودائع الإدارة العامة

بالتدينار الأردني	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	داخل فلسطين	خارج فلسطين	داخل فلسطين	خارج فلسطين
ودائع لأجل	٨,٨١٨,٦٨٤	-	-	-
المجموع	٨,٨١٨,٦٨٤	-	-	-
منه بالعملة الأجنبية	٨,٨١٨,٦٨٤	-	-	-

١٦ - ودائع عملاء

بالتدينار الأردني	٢٠٢٠			
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام
٣١ كانون الأول	٩٤,٠٦٦,٣٤٤	١٠,٩٨٨,٥٢٢	١,٦٣٢,٠٥٤	٣,١١٤,٠٩٥
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٦٢,٤٥٤,٨٦١	١,٧٠٣	٣٤٣,٤٩١	-
ودائع التوفير	٢٥,٧٧٣,٧٢٣	-	١,٥١٥	٥٨٩,٥٠١
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٣٨٢,٢٩٤,٩٢٨	١٠,٩٩٠,٢٢٥	١,٩٧٧,٠٦٠	٣,٧٠٣,٥٩٦
المجموع	٦٦٥,٥٩٤,٠٥٤	١١,٩٨٠,٢٥٠	٣,٦٥٧,٦٢٠	٣,٧٠٣,٥٩٦

بالتدينار الأردني	٢٠١٩			
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام
٣١ كانون الأول	٧٨,٦٣٤,٣٧٥	١,٣٨١,٤١٧	٦,٧٨١,٨٣٠	٣,٩١٥,٦٥٠
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٤٤,٧٦٧,٠٤٦	٥٩	٥٣٨,٤١٩	-
ودائع التوفير	٢٣,٤٦٣,٧١١	-	١٢٣,٥٧١	-
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٣٤٦,٨٦٥,١٣٢	١,٣٨١,٤٧٦	٧,٤٤٣,٨٢٠	٣,٩١٥,٦٥٠
المجموع	٦٩٠,٩٣٢,٥٦٩	١,٣٨١,٩٤٢	٧,٣٤٩,١٢٠	٣,٩١٥,٦٥٠

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

٢٠٢٠	شيفل اسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع دينار أردني
١٨٤,٠٥٦,١٩٥	١١٤,٨٣٦,٥٢٦	٩٦,٩٣٨,٧١٢	٣,١٣٤,٣٧٦	٣٩٨,٩٦٥,٨٠٩	
٢٠١٩	١٦٣,٢٢٧,٨٠٨	١٠٩,١٤٩,٥٧٣	٨٣,٨٩٥,٧٤١	٣,٣٣٢,٩٥٦	٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨

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

معلومات حول ودائع العملاء

٢٠١٩		٢٠٢٠		بالدينار الأردني
النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	
%٢٦,٥٦	٩٥,٥١١,٤٣٠	%٢٨,٧٣	١١٤,٦٤٢,٥٩٢	ودائع لا تحمل فوائد
%٩,١١	٣٢,٧٥٦,٧٧٢	%٨,٢٦	٣٢,٩٣٦,٧٢٨	ودائع جامدة
%١,٠٩	٣,٩٢٠,٩٩٩	%١,٨٤	٧,٣٢٥,٢٦٤	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
%١,٠٩	٣,٩١٥,٦٥٠	%٠,٩٣	٣,٧٠٣,٥٩٦	ودائع القطاع العام

١٧- تأمينات نقدية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,٧٦٣,٩٨٠	١٠,٦٨٢,٢٧٧
٣,٤٢٣,٧٢٣	٤,٣٨٤,٧٥٩
٢,١٦٧,٤٦٤	٢,٣٢٦,٩٢٦
١٦,٣٥٥,١٦٧	١٧,٣٩٣,٩٦٢
١٤,٥٩٧,٥٦٠	١٥,٤١٩,٩٥٦

بالدينار الأردني

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى

منه بالعملة الأجنبية

١٨- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٣,٩١٣,٩٧٤	٤٢٦,٢٢٧	(٢٣٥,١٦٤)	٤,١٠٥,٠٣٧
٢٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	٢٣٦,٠٠٠
٤,١١٣,٩٧٤	٤٦٢,٢٢٧	(٢٣٥,١٦٤)	٤,٣٤١,٠٣٧

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٣,٧٩٢,٦٥٦	٤٢١,٢١٧	(٢٩٩,٨٩٩)	٣,٩١٣,٩٧٤
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠
٣,٩٩٢,٦٥٦	٤٢١,٢١٧	(٢٩٩,٨٩٩)	٤,١١٣,٩٧٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك

١٩- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٠٠,٨٠١	١,٣٣٤,٠٥٨	رصيد بداية السنة
(٨١٧,٥٢٣)	-	الضريبة المدفوعة
(١٦٣,٠٤٧)	-	استرداد ضرائب سنوات سابقة
١١٣,٦١٢	١٧١,٥٧٨	فروقات عملة
١,٣٠٠,٢١٥	١,١٢٠,٠٠٠	الضريبة المستحقة
١,٣٣٤,٠٥٨	٢,٦٢٥,٦٣٧	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٣٠٠,٢١٥	١,١٢٠,٠٠٠	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(١٦٣,٠٤٧)	-	ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
(٢٦٨,٦٣٧)	(٢٠٧,٤٩٧)	تكوين موجودات واطفاء التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)
٣٨١,٣٢٣	٣٨٩,٦٩٤	تكوين التزامات واطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)
١,٢٤٩,٨٥٤	١,٣٠٢,١٩٧	الضرائب المحملة على قائمة الربح او الخسارة

حصل البنك على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العلم ٢٠١٨، كما قام البنك بتقديم الاقرار الذاتي للعام ٢٠١٩ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم تحديد جلسة التسوية بسبب الاوضاع السائدة لجائحة كورونا، قام البنك في العام ٢٠٢٠ بتخصيص مبلغ ٣,٠٨٣,٩٢٣ دينار أردني لمجابهة الالتزامات الضريبية عن نتائج أعمال سنة ٢٠٢٠ (مبلغ ١,٢٩١,٥٧٩ دينار أردني لضريبة الدخل ومبلغ ١,٧٩٢,٣٤٤ دينار أردني لضريبة القيمة المضافة مقابل مبلغ ١,٣٣٤,٠٥٨ دينار أردني ومبلغ ١,٥٩٦,٤٧٥ دينار أردني على التوالي للسنة المالية ٢٠١٩) وبراى المستشار الضريبي ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن سنة ٢٠٢٠.

ج. ضريبة القيمة المضافة
بالدينار الاردني

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٣١٧,١٣١	١١,٩٣٦,٢٥٢	ضريبة القيمة المضافة:
(١,٧٣١,٣٠١)	(١,١٥١,٠٢٤)	الربح المحاسبي
١,٧٠٧,٦١٤	١,٣٤٥,٢٢٨	ارباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
١٢,٢٩٣,٤٤٤	١٢,١٣٠,٤٥٦	مصرفات غير مقبولة لأغراض القيمة المضافة
١,٦٩٥,٦٤٧	١,٦٧٣,١٦٦	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
		ضريبة القيمة المضافة
		ضريبة الدخل:
(٧٩٣,٩٤٤)	(٨٢٢,٧٣٦)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١,٦٩٥,٦٤٧)	(١,٦٧٣,١٦٦)	ضريبة القيمة المضافة على الربح
(٣٤٦,٢٣٢)	(٣٥١,٦٦٢)	ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
٩,٤٥٧,٦٢٠	٩,٢٨٢,٨٩١	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٤١٨,٦٤٣	١,٣٩٢,٤٣٤	ضريبة الدخل
(٢٠٦,٨٦٦)	(٢٠٥,٧٠٨)	اعفاءات ضريبية
١,٢١١,٧٧٧	١,١٨٦,٧٢٦	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٠٧,٤٢٤	٢,٨٥٩,٨٩٢	مجموع الضرائب المحتسبة
٢,٩٣٠,٥٣٣	٢,٨٦٤,٤٨٩	المخصصات المكونة

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠- التزامات عقود ايجار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٥٦٥,٩٩١	٤٩٤,٢٤٢	المبلغ
٥٤	٥٦	الأقساط الكلية
٤٥	٣٩	الأقساط المتبقية
سنوي	سنوي	دورية استحقاق الاقساط
لا يوجد	لا يوجد	الضمانات
٥,٧٥٪ سنوي	٥,٧٥٪ سنوي	سعر فائدة الاقتراض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	التزامات الايجارات المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي لغاية سنة أكثر من سنة
١٠٧,٠٨٧	١٠٩,٨٤٨	
٤٥٨,٩٠٤	٣٨٤,٣٩٤	

٢١- أموال مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بالدينار الأردني
-	١٣٢,٩٣٧	المبلغ
-	٢٤-٢٦	الأقساط الكلية
-	٢١-٢٦	الأقساط المتبقية
-	شهري	دورية استحقاق الاقساط
-	لا يوجد	الضمانات
-	٠,٥٪ سنوي	سعر فائدة الاقتراض

* خلال العام ٢٠٢٠ وحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) تم اطلاق برنامج استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف اثر جانحة كورونا على القطاع الخاص وخاصة المشاريع المتوسطة والصغيرة متناهية الصغر، باطلاق برامج قروض مسيرة بفائدة ٣٪ من خلال البنوك العاملة في فلسطين. حيث تم منح هذه القروض بمعايير محددة من سلطة النقد.

٢٢- مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٣٢,٩٤٢	٥١,٧٦٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥٩٤,٨٤١	٥٦٦,٤٢٧	شيكات مقبولة الدفع
٢,٢٧٤,٩٧٩	٢,٥٣٨,٠٨٩	أمانات مؤقتة
٩٤,٤٠٩	٩٣,٦٢٥	تأمينات صناديق حديدية
٨٨,٢٦٣	٨٨,١٦٦	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
١,٥٩٦,٤٧٥	٣,٣٨٨,٨١٩	ضريبة القيمة المضافة المستحقة*
٨٨٢,٥٧٥	٣٤٨,٥٤٢	مصاريف مستحقة
٣٩١,٠٥٣	١٧٢,٤١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة**
٢٤١,٢٠٢	٤٤٨,٤٣٣	حوالات واردة
١,٢٥٤	٩٩٨	حوالات صادرة
٢٥٢,٢٠٥	-	سحوبات فيزا
٤٨,١٨١	٦٢,٦٨٤	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٦,٤٩٨,٣٧٩	٧,٧٥٩,٩٥٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,١٢٠,٥٨٤	١,٥٩٦,٤٧٥	رصيد بداية السنة
(١,٢١٩,٨١٥)	-	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
١,٥٦٤,٦٥١	١,٥٧٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٣١,٠٥٥	٢٢٢,٣٤٤	فروقات عملة
١,٥٩٦,٤٧٥	٣,٣٨٨,٨١٩	رصيد نهاية السنة

*الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٦١,٢٨٥,٥٠٥	-	١,٧٧٣	١,٣٩٠,٩٢٨	٢,١٧٣,٤٤٥	٥٧,٧١٩,٣٥٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١,٠٦٣,٨٥٠	-	٧,٩١٨	-	٩٩٤,٤٨٨	٦١,٤٤٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٧٥٣,٩٥٥)	-	(٥٩٨)	(٤,٦٧٣)	(٣١٦,٨٨١)	(٤,٤٣١,٨٠٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢,٢٤٤)	(٣٥٥,١٠٦)	٢,٢٤٤	٣٥٥,١٠٦	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	١١,١٧٨	١,٥٥٥	(١١,١٧٨)	(١,٥٥٥)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	٦,٠٧٨	(٥٦٥)	-	(٥,٥١٣)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
٤٨٠,٦٤٩	(٦,٠٧٨)	٣٩,٣٠٢	١٤٦,٦٤٠	٣٥,٩٩٠	٢٦٤,٧٩٥	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٢٢,٩٦٧,٧٥٠	-	١,٦٣٤	(٦٣٥,٠٣٦)	٨,٢٦٣,٣٨٦	١٥,٣٣٧,٧٦٦	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨١,٠٤٣,٧٩٩	-	٥٨,٣٩٨	٥٤٤,٣٠٨	١١,١٣٥,٩٨١	٦٩,٣٠٥,١١٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند بالدينار أردني
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
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
-	-	-	-	-	-	التعرضات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦١,٢٨٥,٥٠٥	-	١,٧٧٣	١,٣٩٠,٩٢٨	٢,١٧٣,٤٤٥	٥٧,٧١٩,٣٥٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعة	أفرادي	تجميعة	أفرادي	
٣٩١,٠٥٣	-	٢٢٢	١٢,١٨٦	١١٥,٢١٤	٢٦٣,٤٣١	الرصيد المعدل في بداية السنة
٧,٢٦٤	-	٩٧	-	٦,٩٧٦	١٩١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧,٦٣٩)	-	(٣٣)	(٢)	(١٣,٥٦١)	(١٤,٠٤٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٧٠)	(٢,٥٧٨)	١٧٠	٢,٥٧٨	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٦٣٨	١	(٦٣٨)	(١)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	١٩	٤٢٠	-	(٤٣٩)	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
(١,٧٥٢)	(١٩)	(٤٧١)	٧٤٦	٩٩	(٢,١٠٧)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٩٦,٥١٦)	-	-	(٨,٣٧٣)	(٢٩,٧٠٠)	(١٥٨,٤٤٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الإستثمارات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٧٢,٤١٠	-	٧٠٣	١,٩٨٠	٧٨,١٢١	٩١,٦٠٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
		تجميعة	أفرادي	تجميعة	أفرادي	
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)	(١٠٤)	(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 تغيير التصنيف بين المراحل
١٢٦,١٢١	-	-	-	٦٣,١٠٨	٦٣,٠١٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٩١,٠٥٣	-	٢٢٢	١٢,١٨٦	١١٥,٢١٤	٢٦٣,٤٣١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٣- رأس المال المدفوع

المصرف ملتزم بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميمها رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن راس المال، حيث بلغ راس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٧٥ مليون دولار أمريكي) وفقا 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) .

راس المال التنظيمي :

- وفقا لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ يتكون راس المال التنظيمي للبنك من :
- الشريحة الاولى لراس المال (راس المال المدفوع، الاحتياطي، الارباح المدورة ، ويطرح التعديلات الرقابية)
- راس المال الاضافي (أدوات راس المال الاضافية مطروحا منها التعديلات الرقابية) .
- الشريحة الثانية من راس المال (احتياطي المخاطر المصرفية بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الاصول المرجحة مطروحا منها التعديلات الرقابية) .

- إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقا لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ هو ١٣٪ والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨٪، علماً ان المصرف ملتزم بالنسبة اعلاه حيث بلغت ٢٢,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢١,٠٠٪ السنة السابقة)، كما ان البنك ملتزم بالحدود الدنيا لكافة بنود كفاية راس المال حسب التعليمات اعلاه :

- إن راس المال التنظيمي ونسبة كفاية راس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق متطلبات (بازل ٣) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - بازل ٣
٥٣,١٧٥,٠٠٠
١٣,٧٣٠,٨٠٤
١٢,٤٢٨,٢٣٥
(٣,٤٥٣,٥٦٦)
٧٥,٨٨٠,٤٧٣
-
-
٧٥,٨٨٠,٤٧٣
٤,٢٢٥,٢٨٢
٤,٢٢٥,٢٨٢
٨٠,١٠٥,٧٥٥
٣٢١,٧٢٦,٩٢٣
-
٤١,٨١٠,٨٨٩
٣٦٣,٥٣٧,٨١٢
%٢٢,٠٤
%٢٠,٨٧
%٢٠,٨٧

بالدينار الأردني
رأس المال الأساسي للاسهم العادية: (CET 1)
رأس المال المدفوع
الاحتياطيات
الأرباح المدورة
(يطرح) التعديلات الرقابية على رأس المال
صافي رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية (CET 1)
رأس المال الإضافي (AT 1)
أدوات رأس المال الإضافي
مجموع رأس المال الإضافي
صافي رأس المال الأساسي (CET 1 + AT 1)

الشريحة الثانية من رأس المال T2
احتياطي المخاطر المصرفية (بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
مجموع الشريحة الثانية من رأس المال
مجموع رأس المال التنظيمي
الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
نسبة رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية (CET 1) (%)
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الاولى (%)

- إن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق متطلبات (بازل ٢):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - بازل ٢
٦٦,٢٠١,٤٥٢
٣,٩٠٧,١٥١
٧٠,١٠٨,٦٠٣
-
٧٠,١٠٨,٦٠٣
٣٣٣,٩٠٢,٧٧١
%١٩,٨٣
%٢١,٠٠
%٢١,٠٠

بالدينار الأردني
رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
إجمالي رأس المال
صافي الاستثمارات
قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال الأساسي
نسبة رأس المال التنظيمي
إجمالي نسبة كفاية رأس المال

٢٤ - الاحتياطيات

- إحتياطي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٢٠٢٣/٠٣/٣١، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦/٢٠١٥) 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 المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج إلى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

٢٥- احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٦٤,٩٥٩	١٩٢,٤٨٢
٢٧,٥٢٣	(١٩٥,٠٢٦)
١٩٢,٤٨٢	(٢,٥٤٤)

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

٢٦- أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦,٦٢٦,٤٦٠	١٢,٤٢٨,٢٣٥
٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٠٦٤,٠٥٥
(٢,٨١٢,٥١٥)	-
٦١,٩٢٨	(٧٨٣,٦٠٠)
(٩٥٠,٢٦٣)	(٩٠٦,٤٠٥)
-	-
١٢,٤٢٨,٢٣٥	١٩,٨٠٢,٢٨٥

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
صافي ربح السنة
أرباح محولة للإدارة العامة
المحول إلى الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطات أخرى

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٢٨٢,٦٠٥ دينار (مبلغ ٣,٤٦٤,٨٠٢ كما في نهاية السنة السابقة) مقابل منافع ضريبية موجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٧ - الفوائد الدائنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٩٨,٨٧٧	٥٤٧,٥٦٧
٤,٩٨٥,٥٩٣	٦,٤٩٠,٨٦٩
٥,٤٨٤,٤٧٠	٧,٠٣٨,٤٣٦
٣.٥,٦٥٢	٤٦٧,٢٧٢
٦.٥,١٣٣	٤٦٥,٨١٣
-	٢٢٦,٢٣٦
٦.٥,١٣٣	٦٩٢,٠٤٩
٥٦٨,٦١١	٥٣٣,٦٨٦
٣,٥٦٨,٧١٧	٣,٥٨٠,٤٧٩
٤,١٣٧,٣٢٨	٤,١١٤,١٦٥
٢,٩٥٠,٦٠٣	٢,٩١٩,٢٩٨
١٨٤,٩٩٠	٤٧,٠٨٩
١,٩١٠,٨٦٦	٢,٢٦١,٥٣١
١٧٩,٥٦٥	٥٠,٥١٩
٣,٢٨٥,٤٠٦	٣,٢٦٤,١١٦
١٩,٠٤٤,٠١٣	٢٠,٨٥٤,٤٧٥

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

٢٨ - الفوائد المدينة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٢,٤٤٥	٣٩,٤٥٨
١,٨٢٩	١,٨٤٥
٥٠٧,٣٤٠	٥,٧٦٤
٢٤٢,٢٥٧	٣٧٣,١٣٦
٧٥١,٤٢٦	٣٨٠,٧٤٥
٢٧,٦٨٤	٢٩,٧٣٣
-	١١٠
٣٠,٨٥١	٢٨,٠٥٥
٨٨٢,٤٠٦	٤٧٨,١٠١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢,٨٣٨,٠٤٨	٣,٠٠٤,٤٨٣
٨٥٥,٣٤٨	١,٠٠٠,٥٣٨
٢٣٦,٤٧١	٢٦٦,٢١٢
١,٧٤٦,٢٢٩	١,٧٣٧,٧٣٣
(١٩١,٥٥٧)	(١٨٨,٠٤٤)
٢,٦٤٦,٤٩١	٢,٨١٦,٤٣٩

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

٣٠ - إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٤,٦٦٧	١٣,٢١٦
٩٣٢,٢٨٩	٥,٦٥٧
٣,٦٤٩	٣,١٧٢
١١٤,٣١٨	١١٢,٩١٠
١,٠٧٤,٩٢٣	١٣٤,٩٥٥

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

٣١ - نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤,٩٦٢,٥٤٦	٥,١٤٢,١٠٠
٧٩٣,٩٤٥	٨٢٢,٧٣٦
٢٦٩,٧٧٠	٢٧٦,٢٣٥
٣٠٠,٢٢٧	٢٧٥,٤٢١
١٣,٥٩١	١٢,٦٢٠
١٩٧,٩٦١	١٠٩,٦٢٢
٦,٥٣٨,٠٤٠	٦,٦٣٨,٧٣٤

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
نفقات طبية وتأمين
تأمين حياة موظفين
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.

٣٢ - مصروفات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٦١٢,٤٥٨	٦٥٦,٨٩٦	إيجارات
١٤٧,٤٥٣	٧٥,٦٠٩	قرطاسية ومطبوعات
١,٥٦٤,٦٥١	١,٥٧٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
٥٨٥,٢٧٤	٦٠٠,٠٣٧	بريد وهاتف وسويفت
٦٢٦,٠٩٨	٧٥٥,٩٠٠	صيانة وتصلّيات وتنظيفات
٢٣٠,٤٨٩	٢٤٦,٩٧٣	رسوم ورخص وضرائب
٤٤٧,٩٥٦	٥٩٠,٤٠٧	إعلانات واشتراكات
٣٣٥,٧٧٣	٥٢٨,٣٢٩	مصروفات تأمين
٢٧٥,٤٥١	٢٦٧,٢٧٠	إنارة وتدفئة ومياه
١٠٩,٢٢٣	٢٠٩,٨٦٠	تبرعات واعانات
٥٤,٣٣٤	١٨,٤٦٩	نفقات ضيافة
١٢٢,٥٩٦	١١٩,٢٧٧	أتعاب مهنية
٨٧,٤٧٠	٩٣,٢٧٤	أجور حراسة
١,٠٤٩,٨٤٥	٦٤٩,٦٨٦	رسوم ضمان الودائع
١٨,٣٣٥	٤١,٥٤٦	أخرى متفرقة
٦,٢٦٧,٤٠٦	٦,٤٢٣,٥٣٣	المجموع

تم خلال العام ٢٠٢٠ فرض غرامة مالية على المصرف بمبلغ ٥ آلاف دولار (٣,٥٤٥ دينار أردني) بسبب عدم قيام البنك بالالتزام بمتطلبات الامن والسلامة فيما يخص أجهزة الصراف الآلي والحد من حالات السرقة استناداً الى احكام المادة رقم (٥٤) من قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠.

تم خلال العام ٢٠٢٠ فرض غرامة مالية على المصرف بمبلغ ٨٠,٠٠٠ آلاف دولار (٥٦,٧٢٠ دينار أردني) بسبب نقل مسارات بعض الوظائف والمهام من فروع فلسطين الى الادارة المركزية استناداً الى احكام المادة رقم (٥٣) من قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠.

٣٣- المسترد من (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
١٠٩,٦٤٢	(٢١,٩٦٧)	مسترد مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٣٤٩	٥٧١	مسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٩٢٠,٠٠٩	(١٣,٨٢٢)	ارباح مخصصات ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاة (خسائر) ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة
(٥٠,٩٨٥)	٢٢,١٥٨	(خسائر) ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالي
(١١٩,٠٩٣)	٢١٨,٦٤٤	
١,٨٦٠,٩٢٢	٢٠٥,٥٨٤	المجموع

٣٤- النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٧٥,٩٦٢,٥٢١	٧٢,٢٠٠,٢٩٩	٧٥,٩٦٢,٥٢١	٧٢,٢٠٠,٢٩٩	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩,٧٣٤,٠٦٣	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	١٩,٧٣٤,٠٦٣	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٣٧٢,١٣٦	٦٤,٧٨٩,٨٣٠	١٩,٣٧٢,١٣٦	٦٤,٧٨٩,٨٣٠	أرصدة لدى الادارة العامة
(٣٧,٦٦٨,١٧٨)	(٣٩,١٠٨,٤١٤)	(٣٧,٦٦٨,١٧٨)	(٣٩,١٠٨,٤١٤)	أرصدة مقيدة السحب
٧٧,٤٠٠,٥٤٢	١٢٦,٦١٠,١١٢	٧٧,٤٠٠,٥٤٢	١٢٦,٦١٠,١١٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للتفويض 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:

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٤٤,٧٤٨,٣١٦	-	-	٤٤,٧٤٨,٣١٦
الكفالات	٧,٩٠١,٦٧٧	٤٩٥,٣٨٩	-	٨,٣٩٧,٠٦٦
الاعتمادات	٢٧,٨٩٨,٤١٧	-	-	٢٧,٨٩٨,٤١٧
المجموع	٨٠,٥٤٨,٤١٠	٤٩٥,٣٨٩	-	٨١,٠٤٣,٧٩٩

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٤٢,٠٢٠,٢٣٦	-	-	٤٢,٠٢٠,٢٣٦
الكفالات	٧,٢١١,٢٠١	٣٢٨,٥٠٩	-	٧,٥٣٩,٧١٠
الاعتمادات	١١,٧٢٥,٥٥٩	-	-	١١,٧٢٥,٥٥٩
المجموع	٦٠,٩٥٦,٩٩٦	٣٢٨,٥٠٩	-	٦١,٢٨٥,٥٠٥

٣٦- 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 ٢٠٢٠ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنود داخل المركز المالي :	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ودائع لدى البنك	١,٣٦٢,٠٥٢	٩٠٢,٩٥٣
قروض وسلف	١,٣٩٢,٧٥٧	٤٢٦,٨٤٦
ودائع وأرصدة لدى الإدارة العامة	٧٣,٦٠٨,٥١٤	٥٤,٣٧٢,١٣٦
نسبتها الى صافي القروض والسلف	%٠,٥٣	%٠,١٩
نسبتها الى قاعدة راس المال	%١,٧٤	%٠,٦١
عناصر قائمة الربح او الخسارة:		
إيرادات فوائد وعمولات	٣٠,٧٩٨	٢٣,٨٣٩
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي	٢,٢٦١,٥٣١	١,٩١٠,٨٦٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩

بالدينار الأردني

منافع الإدارة التنفيذية العليا:
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١٦١,١٩٠ ١٢٩,٤٦٢

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٧- مشتقات أدوات مالية

بالدينار أردني	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة بالصافي	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	أجل القيمة العادلة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق خلال ٣ أشهر من ٣ إلى ١٢ شهر المجموع
٢٠٢٠	١٧,٢٢٥	(١٣,٥٢٥)	٣,٦٩٩	٦,٨٥٩,٩٢١	٦,٨٥٩,٩٢١
عقود شراء عملات أجنبية					١,٣٧٠,١٢١
المجموع	١٧,٢٢٥	(١٣,٥٢٥)	٣,٦٩٩	٦,٨٥٩,٩٢١	٦,٨٥٩,٩٢١
بالدينار أردني	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة بالصافي	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	أجل القيمة العادلة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق خلال ٣ أشهر من ٣ إلى ١٢ شهر المجموع
٢٠١٩	١٩,٠٨٣	(١٥,١٢٣)	٣,٩٥٩	٤,٢٥٢,٥٤٤	٤,٢٥٢,٥٤٤
عقود شراء عملات أجنبية					١,٤١٥,٦٠٠
المجموع	١٩,٠٨٣	(١٥,١٢٣)	٣,٩٥٩	٤,٢٥٢,٥٤٤	٤,٢٥٢,٥٤٤

- تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.
- ظهرت القيمة العادلة بالصافي للمشتقات المالية ضمن الموجودات الاخرى .

٣٨- 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 ١,٨٢٠,٢٣٨ دينار أردني كما في نهاية السنة (١,٦٧٥,٦٥٨ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة). 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 ٢٣٦,٠٠٠ دينار أردني (٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة)، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة عند دفعها.

٣٩- 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 الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.
الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت - يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.
يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإقرار 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 ٢٠٢٠
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٥,٤١١,٧٨٠	-	-	٥,٤١١,٧٨٠	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٦٥٩,٠٣٥	-	٦٥٩,٠٣٥	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
<u>٦,٠٧٠,٨١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٥٩,٠٣٥</u>	<u>٥,٤١١,٧٨٠</u>	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٥,٥٨٠,٠٨٣	-	-	٥,٥٨٠,٠٨٣	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٦٨٥,٧٥٩	-	٦٨٥,٧٥٩	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
<u>٦,٢٦٥,٨٤٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٨٥,٧٥٩</u>	<u>٥,٥٨٠,٠٨٣</u>	

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

٤١- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر تنمية الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

* شكل البنك لجنة لإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظم رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن ادائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

* تتولى أجهزة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث :

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة .
- تحليل جميع أنواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر .
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي.

* قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية للبنك .

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي :

- 1- مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لإدارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
- دائرة ائتمان الشركات (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان الشركات) .
- دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) "تعنى بأدارة مخاطر ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة".
- دائرة ائتمان الافراد (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان المحافظ الائتمانية للأفراد) .
- دائرة مخاطر محافظ الائتمان: والتي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات، SME، وأفراد) ودراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators ودراسة مؤشرات الأداء Key Performance Indicators وذلك من خلال اعداد دراسات وتقارير تعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ والمخصصات واعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك بحيث تساعد في توجيه دوائر تنمية الاعمال نحو التوسع في القطاعات الاقتصادية و/أو الصناعات الواعدة او في عدم التوسع فيها، كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
- التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
- التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
- تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
- تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات، حكومة، SME و افراد) ومقارنة نسب النمو و الربحية بأداء القطاع المصرفي.
- تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للائتمان في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨ .
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لما يلي:

• تصنيف مخاطر المقترض Obligor Risk Rating (القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ).

• تصنيف مخاطر الائتمان Facility Risk Rating (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الائتمان).

• تصنيف الضمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الضمانة المقدمة) والذي يؤثر بشكل مباشر على نسبة التغطية Recovery Ratio بالتالي احتساب نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر Loss Given Default LGD.

- ٢ الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر الائتمان .

إيضاحات حول القوائم المالية

- ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.
 - ٤ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية (... الخ) . وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
 - ٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة :
يعتمد بنك الأردن نظام صلاحيات يتضمن الية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان .
 - ٦ - تحديد اساليب تخفيف المخاطر :
يتبع بنك الأردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده .
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لاي مخاطر بهذا الخصوص .
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحه أولاً بأول .
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان .
 - ٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
 - ٨ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (Crem, E-loan).
 - ٩ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
 - ١٠ - لجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر.
 - ١١ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث ألية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .
 - ١٢ - تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .
 - ١٣ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - ١٤ - التقارير الرقابية :
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية:
 - المراقبة اليومية :
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة وغيرها .
 - مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية .
 - تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات، التركزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ، ، وغيرها .
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل، المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان وغيرها .ورفع هذه التقارير بشكل شهري الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول.
- **مخاطر التشغيل**
- وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر.
- ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية :

اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالاضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

- ٢ - تطبيق نظام الي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb).
- ٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.
- ٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.
- ٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) : تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالاضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- ٦ - بناء قاعدة بيانات بالاطعاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الاخطاء ونوعيتها الى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة .
- ٧ - تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- ٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- ٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- ١٠ - تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الادارة بكشوفات دورية (شهرية، ربع سنوية) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ١١ - تقييم اجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية.
- ١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.
- ١٣ - تم تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.
- ١٤ - تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى المنشأة لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب بالتنسيق مع دائرة الامتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب - المنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. تتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية

■ مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk): وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

■ مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك ، وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملة الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.
- وتنشأ مخاطر السوق من:
 - ١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
 - ٢- تقلبات أسعار الفائدة.
 - ٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الأجلة بيعة وشراء.
 - ٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
 - ٥- حيازة المراكز غير المغطاة.
- ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:
 - ١- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
 - ٢- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
 - ٣- اختبار الحساسية (Stress Testing).
- ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية :
 - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
 - تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assets and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan .
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-

إيضاحات حول القوائم المالية

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقفوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة عملية تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) وإمتثال النسبة للحدود الدنيا.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموائمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
- مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.
- دراسة الحدود والسقفوف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنويع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
- دراسة التركزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
- مراجعة وتقييم محافظ الموجودات والمطلوبات.
- دراسة التصنيف الائتماني للبنوك المحلية والعالمية حسب الوضع المالي ومدى تأثيره بالأزمات الاقتصادية ومدى الانتشار عالمياً.
- مراقبة حجم الودائع ومدة ربطها وتاريخ الاستحقاق ومعدلات الفوائد عليها.
- إعداد تقرير عن مستوى التجاوز في الأدوات الاستثمارية.
- مراقبة تغيرات أسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات أسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة تسعير عمليات الإقراض والاقتراض/السقفوف الاستثمارية.
- مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال/مجلس الإدارة.

مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، وقد تأسست وحدة أمن وحماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل إلى بيئة أكثر أماناً.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

- 1- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- 2- الامتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- 3- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- 4- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- 5- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية.
- 6- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبين الوضع الحالي.
- 7- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- 8- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- 9- رفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر /مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.

- ١٠ - العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١١ - عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٢ - العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠١٩ COBIT.

■ مخاطر الامتثال

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية. وفي هذه الاطار فقد تم تأسيس دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الامتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الاعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الدائرة هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية ويتم إدارة المخاطر الامتثال ضمن الأسس التالية:

- مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:
- يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الامتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال وتدير مخاطر الامتثال على مستوى البنك وفقاً للأسس التالية:
- اعداد سياسة الامتثال وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق نظام الي لادارة مخاطر الامتثال.
- تقديم المشورة والتوجيه بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية) المطبقة على العمل المصرفي.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة للتحقق من امتثال البنك للتعليمات والقوانين التي تحكم عمل البنك.
- اعداد برامج التحقق من الامتثال بـ compliance monitoring programme لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغييرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.
- نقطة الاتصال مع الجهات الرقابية ومساعدة الادارة العليا بالحفاظ على اقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصيح والارشاد وتوضيح القوانين.
- توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الامتثال.
- التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى، مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

■ مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحده مستقلة ضمن دائرة وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:
- اعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد سياسة الامتثال للعقوبات الاقتصادية والدولية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لمجموعة بنك الأردن وفقاً لآخر المستجدات العالمية بالخصوص واعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق وتطوير نظام الي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتحقق من كافة العمليات المالية غير الاعتيادية.
- تصنيف مخاطر العملاء استناداً الى النهج القائم على المخاطر.

- توفير القنوات الخاصة بالإبلاغ والاطّار على مستوى البنك لغايات حماية البنك من أي مخاطر تتعلق باستغلال غاسلي الأموال البنك لتمرير أي حركات مشبوهة، و اتخاذ إجراءات الاخطار من قبل مدير الاخطار بالحركات التي ينطبق عليها مؤشرات الاشتباه الى وحدة التحريات المالية.
- تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تنشأ فيما يتعلق بتطوير منتجات ضمن خطوط أعمال جديدة، وتلك التي قد تنشأ عن استخدام تقنيات جديدة ضمن خطوط أعمال جديدة أو قيد التطوير فيما يتعلق بكل من المنتجات الجديدة والقائمة، واتخاذ تدابير مناسبة لإدارة تلك المخاطر وتخفيضها. التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج أي من عملاء البنك الحاليين او المحتملين ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً.
- توعية الموظفين بخصوص واجبههم بالإخطار عن أي عمليات غير اعتيادية بمراعاة الحفاظ على سرية المعلومات الواردة في نموذج الاخطار وعدم الإفصاح عنه لأي جهة بما في ذلك العميل المشتبه به والتأكد من عدم اتخاذ أي اجراء من شأنه تنبيه العميل المشتبه به بالإخطار الذي تم ارساله للوحدة (Tipping Off) وتحت طائلة العقوبات القانونية.
- التوعية والتثقيف لكافة موظفي البنك في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مخاطر عدم الامتثال لقانون FATCA ومكافحة ومعالجة حالات الاحتيال:

- يتم إدارة مخاطر الامتثال الضريبي ومخاطر الاحتيال من خلال وحدة مستقلة تتبع وحدة التحقق المالي والضريبي دائرة الامتثال والتي تضم كلاً من قسم التحقق المالي والذي يهدف إلى مكافحة ومعالجة حالات الإشتباه والإحتيال والتزوير، وقسم التحقق الضريبي الذي يلبي متطلبات الامتثال الضريبي الخاصة بقانون الـ FATCA وتتبع هذه الوحدة أفضل الممارسات العالمية الكفيلة بدرء أية مخاطر متعلقة بأعمالها وفقاً للاسس التالية:
- اعداد سياسة مكافحة الاحتيال والفساد وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري .
- اعداد واعتماد برنامج الامتثال لمتطلبات الـ FATCA وسياسة التعامل مع قانون الـ FATCA واعتمادها من مجلس الإدارة ومراجعتها بشكل دوري .
- وضع هيكل التنظيمي الخاص بالوحدة وتحديد مسؤولية كل موظف فيها
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بعكس جميع متطلبات الـ FFI Agreement حيثما كان ذلك مطلوباً (تعديل إجراءات، نماذج العمل، الخ.....).
- تطبيق نظام الي لإدارة متطلبات الـ FATCA.
- التأهيل والتدريب المستمر لكافة موظفي البنك بما يلبي متطلبات الوحدة فيما يتعلق بالتعامل مع قانون الـ FATCA ومتطلبات قسم التحقق المالي .

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

- يتم إدارة ومعالجة شكاوى العملاء من خلال وحدة إدارة شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال وهذا يتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:
- اعداد سياسة التعامل مع شكاوى العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري .
- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري .
- اعداد الية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها اصولياً ومراجعتها بشكل دوري .
- يتم التعامل مع الشكاوى الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة و الفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها و معالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الأطار الزمني لمعالجة الشكاوى و بما يضمن الاستقلالية و الحيادية .
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طويلة أيام الأسبوع

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 (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 للتعرضات الائتمانية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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 أعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مجموعة بنك الأردن في الأردن والخارج 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 المعلومات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

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 والشركات الصغيرة والمتوسطة علماً ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخية Historical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

- 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 دورة 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 (١ - نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج Moody's RiskCalc 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 بناء على دراسة للمعايير الاقتصادية على مستوى المنطقة و بالتوافق مع المعايير المطبقة في بنك الاردن.

- تم افتراض نسبة اخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأمينات نقدية ١٠٠٪ (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات).

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:

- الحصاة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

- 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

إيضاحات حول القوائم المالية

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 لاحساب 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 ١-١٠ 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 Financial Analysis (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكمل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر القطاع الاقتصادي).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعتبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعمل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة أكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعتبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

يوضح الجدول ادناه التصنيف الداخلي لدرجات مخاطر العملاء واحتمالية التعثر المقابلة لكل درجة تصنيف:

نظام التصنيف الداخلي	المرحلة الائتمانية	احتمالية التعثر
٦-١	المرحلة الأولى - ديون عاملة	من ٠,٠٠٨٪ الى ٤,٢٪
٧	المرحلة الثانية - تحت المراقبة	من ٦,٥٪ الى ١٥٪
٨-١٠	المرحلة الثالثة - غير عاملة	١٠٠٪

احساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي (Collective Basis):
على مستوى محافظة الأفراد فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحافظة 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 محافظة ائتمان الافراد علما انه تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد الى 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.

احساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادى Individual Basis:

على مستوى محافظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: من خلال تحديد تصنيف العميل حسب محافظة قطاع الاعمال (Business Segment) سواء شركات او الشركات الصغيرة والمتوسطة من ثم دراسة معدل التعثر التاريخي للمحافظة Historical Default Data (لخمس سنوات سابقة) وعليه يتم إعطاء العميل درجة مخاطر تتناسب ومعدل التعثر التاريخي للمحافظة Segment Level Risk Rating وبالتالي تكون احتمالية التعثر للعميل ترجمة لمعدل التعثر التاريخي للمحافظة.

بعد تحديد احتمالية التعثر للعميل على مستوى المحافظة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للعميل على أساس افرادى (individual Basis) اي بحسب طبيعة التسييلات الممنوحة للعميل/ عمر الائتمان وتوفر الضمانات (اسوة بما ينطبق على جميع عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

إيضاحات حول القوائم المالية

- **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 أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والأليات 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.
 - **التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:**
 - اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل بنك الأردن بالإضافة إلى قرارات لجنة الائتمان.
 - لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (two full grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ إلى Stage ٢.
 - لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:
 - ١- اعتماد معيار (قرة وجود مستحقة ٣٠ يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.
 - ٢- في حال وجود مستحقة أكثر من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن المرحلة Stage ٢.
 - ٣- العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Stage ٢ لحين التزام العميل بسداد (٣) أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط واحد نصف سنوي. وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.
 - ٤- العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Sage ٣، وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى Stage ٢ كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم ٣.
- **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 والصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).

إيضاحات حول القوائم المالية

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

<p>إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (t-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.</p>	<p>محفظة الشركات والتجارية الائتمانية</p>
<p>إن المؤشرات الاقتصادية التي تم اعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي مؤشر أسعار المستهلك (CPI – Consumer Price Index) ومؤشر أسعار الأسهم (Stock Prices Proxies): كمؤشر يعكس وضع سوق العملة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.</p>	<p>محفظة الافراد</p>
<p>احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL من خلال استخدام نموذج Moody's ImpairmentCalc.</p>	<p>السندات</p>
<p>- احتساب احتمالية التعثر PD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها ومن ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب ECL من خلال استخدام نموذج Moody's ImpairmentCalc.</p>	<p>الودائع لدى البنوك</p>

- نتيجة لجائحة كوفيد ١٩ والتطورات الناجمة عنها، قام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير منذ بدء الجائحة وخلال العام ٢٠٢٠ ومنها ما يلي:
- هيكلة التسهيلات وتأجيل الأقساط عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٤/٢٠٢٠)، (٢٣/٢٠٢٠) وتعليمات رقم (٢٧/٢٠٢٠) بأخذ التدابير اللازمة لمواجهة الأزمة .
- قياس المخاطر المتوقعة للقطاعات الاقتصادية للعملاء كافة على مستوى مجموعة بنك الأردن ، حيث تم ذلك من خلال قيام سلطة النقد الفلسطينية باصدار تعليمات تقيس أثر أزمة كورونا على محافظ سلطة النقد لتقييم الوضع المتوقع من الأزمة وذلك من خلال تقسيم درجات تأثر العملاء/القطاعات إلى ثلاث درجات وكما يلي :

- (١) شديد التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٢ - ٣ شهور
- (٢) متوسط التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٦ شهور .
- (٣) منخفض التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٩ شهور .

إيضاحات حول القوائم المالية

وعلى ضوء ذلك قامت مراكز الأعمال بدراسة عملاتها الشركات والتجارية / الأفراد من حيث مجموعة مؤشرات كما هو موضح ادناه:

(١) محفظة الشركات والتجارية:

قامت دوائر الاعمال لكل من الشركات والتجارية بدراسة مجموعة من المؤشرات منها التدفقات النقدية ، الوضع المالي للعميل والنشاط الاقتصادي لتزويدنا بدرجات تأثر العملاء ، وقامت دائرة مخاطر محافظ الائتمان بإدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة ، ورفع درجة مخاطرها إلى (٨) واحتمالية تعثرها إلى (١٠٠٪) وصولاً إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل قطاع / عميل .

(٢) محفظة الأفراد:

قامت ادارة الخدمات المصرفية للأفراد بدراسة العملاء و القطاعات المتأثرة ، وقامت دائرة مخاطر محافظ الائتمان بإدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة ، ورفع احتمالية تعثرها إلى (١٠٠٪) وصولاً إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل.

- كذلك الأمر تم اعادة تقييم أثر الأزمة على العملاء مع نهاية عام ٢٠٢٠ ومقارنتها مع ما تم قياسه عند بدء الجائحة والخروج بحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة و التي تم عكسها على البيانات المالية .
- تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ وبالنظر إلى التطور السريع للوضع الحالي، أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلب العالي في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديل في طرق بناء السيناريوهات ، وتحديد العوامل المستقبلية المستخدمة من التوزيع الإحصائي لعوامل مؤشر دورة الائتمان، والتي يمكن أن تستمد من عدد من العوامل التاريخية القابلة للملاحظة مثل عوائد المخاطر ونمو الائتمان والهوامش أو الافتراضات الائتمانية وكذلك النظرة المستقبلية.
- هذا وقد قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر لتعكس التطور الناتج من جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وذلك بالتنسيق مع شركة موديز (Moody's)، والتي تم تحديدها من التوزيعات الإحصائية لعوامل مؤشر دورة الائتمان. و يقوم البنك بإجراء الدراسة والمراجعة الدورية لهذه العوامل والسيناريوهات بشكل مستمر.
- إضافة لذلك، أولت إدارة بنك الأردن اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في إيضاحات القوائم المالية .

إيضاحات حول القوائم المالية

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
٥٧,٥١١,٢٦٩	٥٧,٥١١,٢٦٩	-	-	-	-
٢٠٤,٦١٣,٧٥٤	-	٦٨,٠٩٩,٤١٧	١٥,٩٢٢,١٣٣	١٤,٨٣٢,٥١١	١٠٥,٧٥٩,٦٩٣
٦,١٤٧,٣٧٧	-	٤,١٣٨,٧٥٥	-	-	٢,٠٠٨,٦٢٢
١,٥٣٣,١٦٠	-	-	-	-	١,٥٣٣,١٦٠
٩٤,٧٧٩	-	-	-	-	٩٤,٧٧٩
١٩٦,١٢٦	-	-	-	-	١٩٦,١٢٦
٧١٢,٤٧٠	-	٢٩٦,٦٠٩	-	-	٤١٥,٨٦١
٢٧,٨٠٨,٩٣٥	٥٧,٥١١,٢٦٩	٧٢,٥٣٤,٧٨١	١٥,٩٢٢,١٣٣	١٤,٨٣٢,٥١١	١١٠,٠٢٨,٢٤١
(١٣,٩٤٤)	-	(٤١٨)	-	-	(١٣,٥٢٦)
(١,٦٩٠,٧٦٠)	(٢٦٤,٠٧٥)	(٣٧٢,٧٨١)	(٨,٤٨٢)	(٤٤,٩٤٩)	(١,٠٠٠,٤٧٣)
٢٦٩,١٠٤,٢٣١	٥٧,٢٤٧,١٩٤	٧٢,١٦١,٥٨٢	١٥,٩١٣,٦٥١	١٤,٧٨٧,٥٦٢	١٠٩,٠١٤,٢٤٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بالدينار الأردني

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
-	-	-	-	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٤٦,٧٣٤,٩٨٥
٨٣,٩٥١,٨٤٦	٧,٨٠٢,٩١٠	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧٢,١٠٦,٤٣٠	-	١٧٨,٠١٣,٤٦٢
٢٤,٣٢٤	-	-	١٢٤,٤٩٤	-	١٤٨,٨١٨
١,٨٣٦	-	-	-	-	١,٨٣٦
٦,١٤٤	-	-	-	-	٦,١٤٤
١٤٩,١٦٦	-	-	٣٢,٤١٨	-	١٨٢,٥٨٤
٨٨,١٤٧	-	-	٤٨٨,٦٨١	-	٥٧٦,٨٢٨
٨٤,٢٢١,٤٦٣	٧,٨٠٢,٩١٠	١٤,١٥٢,٢٧٦	٧٢,٧٥٣,٠٢٣	٤٦,٧٣٤,٩٨٥	٢٢٥,٦٤٤,٦٥٧
(٨,١٧٧)	-	-	(١,٢٥١)	-	(٩,٤٢٨)
(٩٢٢,٥٠٧)	(٣٦,٣٧٢)	(٥,٩٥٣)	(٤٥٠,٦٧٩)	(٣٣١,٣١٣)	(١,٧٥٦,٨٢٤)
٨٣,٢٨٠,٧٧٩	٧,٧٦٦,٥٣٨	١٤,١٤٦,٣٢٣	٧٢,٣٠١,٠٩٣	٤٦,٤٠٣,٦٧٢	٢٢٣,٨٩٨,٤٠٥

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الإقساط 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) المنوطة للعملاء:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالدينار الأردني	
٢٦٦,٣١٥	٢٦٦,٣١٥	-	-	-	-	متدنية المخاطر	
٣٢,٨٣٥,٢٨٧	-	١٤,٣٨٦,٨٢١	-	١٨,٢٣٥	١٨,٤٣٠,٢٣١	مقبولة المخاطر	
٦٠٨,٥٤٩	-	٢٤٧,٦١١	-	-	٣٦٠,٩٣٧	تحت المراقبة	
١,٧٥٠,١٦٨	-	٦٥٥,٥٣٧	-	-	١,٠٩٤,٦٣١	غير عاملة:	
٢٤,٨٦٦	-	-	-	-	٢٤,٨٦٦	دون المستوى	
٤,٢٢٩,٦١٩	-	٤,١٨٣,٩٤١	-	-	٤٥,٦٧٨	مشكوك فيها	
٣٩,٧١٤,٨٠٣	٢٦٦,٣١٥	١٩,٤٧٣,٩١٠	-	١٨,٢٣٥	١٩,٩٥٦,٣٤٣	هالكة	
						المجموع	
٥,٣٣٤,٨٦٠	٢٦٦,٣١٥	١,٦٨٥,٤٨١	-	١٨,٢٣٥	٣,٣٦٤,٨٢٩	منها	
٣,٨٩٢,١٥٢	-	١٦,٠٦٩,٢٢٩	-	-	١٤,٨٢٢,٩٢٣	تأمينات نقدية	
٦٥٢,٥٦٣	-	٦٥٢,٥٦٣	-	-	-	عقارية	
٢,٨٣٥,٢٢٨	-	١,٠٦٦,٦٣٧	-	-	١,٧٦٨,٥٩١	أسهم متداولة	
٣٩,٧١٤,٨٠٣	٢٦٦,٣١٥	١٩,٤٧٣,٩١٠	-	١٨,٢٣٥	١٩,٩٥٦,٣٤٣	سيارات واليات	
						المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالدينار الأردني

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
٢٨٥,٢٦٥	٢٨٥,٢٦٥	-	-	-	-
٢٤,٠٧٢,٢٠١	-	١٢,٢٤٤,٨٦٠	-	١٠٨,٦٩٠	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	-	١٠٨,٦٩٠	١٢,٥٨٥,٣٩٨
٩,١١٩,٦٠٢	٢٨٥,٢٦٥	٥,٥٠٢,٦١٧	-	١٠٨,٦٩٠	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	-	١٠٨,٦٩٠	١٢,٥٨٥,٣٩٨

متدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
منها
تأمينات نقدية
عقارية
أسهم متداولة
سيارات والبيات
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 ٢٠٢٠ مبلغ ١٢٦,٦١٠,١١٢ دينار أردني (مبلغ ٧٧,٤٠٠,٥٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) - إيضاح (٣٤)، 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 ٤٧,٨٦٠ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٤٧,٨٢٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) - إيضاح (٩)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وكذلك الأمر بالنسبة للسندات المحلية بمبلغ ١٩,٣٣٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢١,٧٦٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) إلا أنها ليست مصنفة ائتمانياً 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 وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي 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 توفر 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 ببلوغ 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.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٧ لسنة ٢٠٢٠ المادة رقم ١٠ بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا فقد أصبحت نسب السيولة النقدية على النحو التالي (على مستوى المصرف ٣٪ لكل عملة، و ٥٪ لاجمالي العملات، على مستوى الفرع ٢٪ لكل عملة، و ٣٪ لاجمالي العملات) مقارنة بالفترة السابقة وحسب التعليمات رقم ٢٠١٣/٨ والتي كانت (للبنك ٣٪ لكل عملة و ٦٪ لاجمالي العملات والفرع ٢٪ لكل عملة و ٤٪ لاجمالي العملات ولعملة الدولار الأمريكي ٣٪ للفرع و ٤,٥٠٪ للإجمالي).

كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية والتي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥٪ والتي يتم قياسها بشكل شهري.

بنك الأردن ش. م. ع

إدارة وفروع فلسطين

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف الي 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 ٢٠٢٠:

دينار أردني	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة عالية الجودة مجموع الأصول عالية الجودة التدفقات النقدية الخارجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	٤٣,١٥٠,٩٨٦	٥٣,٣٣٥,٦٣٨		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة	٣٢,٨٣٢,٠٤٥	١,٦٤١,٦٠٢	٢٦,٧١٨,٠٥٥	١,٣٣٥,٩٠٣
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣٥١,٦٨٦,١٥٣	٣٧,٨١١,٠٠٦	٢٩٧,٥٩٨,٣٢٢	٢٩,٧٥٩,٨٣٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية	-	-	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٧٣٣,٩٤٤	٦٩٥,٦٤٧	١,٥١٤,٧٧٢	٦٠٩,٤٣٢
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 تعاقدية خارجة أخرى	٣,٦٥٤,٣٥٥	٣,٦٥٤,٣٥٥	٣,١١٠,٩٠١	٣,١١٠,٩٠١
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة				
التدفقات النقدية الداخلة				
الإقراض المضمون				
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٨٢,٣٧٧,٤٣٥	٧٥,٩٨٠,٥٩٥	١٦,٦٦٩,٩٨١	٨,٣٣٤,٩٩١
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	-	-	٢٢,١٨٤,٤٦٨	٢٢,١٨٤,٤٦٨
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٨٢,٣٧٧,٤٣٥	٧٥,٩٨٠,٥٩٥	٣٨,٨٥٤,٤٤٩	٣٠,٥١٩,٤٥٩
مجموع الأصول عالية الجودة	٤٣,١٥٠,٩٨٦	٥٣,٣٣٥,٦٣٨		
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٠,٩٥٠,٦٥٢	٩,٢١٥,٥٢٧		
نسبة تغطية السيولة	٣٩٤%	٥٧٩%		

إيضاحات حول القوائم المالية

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر
٧٢,٢٠٠,٢٩٩	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٦١,٥٦٥,٢٩٩
٢٨,٧٢٨,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٢٨,٣٩٧
٧٣,٦٠٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤
٢٦٢,٩٧٦,٨٥٤	-	٧٩,٦٣٥,٧٢١	٣٢,٠٤٧,١١٣	٥٣,٥٤٤,٢١٢	٤٥,٢٦١,٨٩٩	-	٥٢,٤٨٧,٩٠٩
٦,٠٧٠,٨١٥	٦,٠٧٠,٨١٥	-	-	-	-	-	-
٦٧,١٩٢,٢٦٩	-	٤٥,٠١٩,٤٤٢	١٥,٥٦٤,٢٧٨	٢,١٢٨,٨٣١	٤,٤٧٩,٧١٧	-	-
٤,٥٩٩,٧٣٢	٤,٥٩٩,٧٣٢	-	-	-	-	-	-
١٧٠,٩٦١	١٧٠,٩٦١	-	-	-	-	-	-
١١,٢١١,٦٨٨	١٠,٨٥١,٦٨٨	-	١١٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠
٣,٢٨٢,٦٠٥	٣,٢٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	-
٥٣,٠٤٢,١٣٤	٢٤,٩٧٥,٨٠١	١٣٥,٢٩٠,١٦٣	٤٧,٧٢٦,٣٩١	٥٥,٧٦٣,٠٤٣	٤٩,٨١٦,٦١٦	٢١٦,٤٧٠,١١٩	٢١٦,٤٧٠,١١٩
٨,٨١٨,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	٨,٨١٨,٦٨٤
٣٩٨,٩٦٥,٨٠٩	٣٢,٩٣٦,٧٢٨	٩٤,٩٢٣,٥٢٥	٨٧,٣٣٠,١٣	٢٤,٢٦٤,٤٩٢	١٢,٤٥١,٤٠٨	١٤٧,٠٥٩,٦٤٣	١٤٧,٠٥٩,٦٤٣
١٧,٣٩٣,٩٦٢	-	١,٦٧٧,١٤٧	٥,١٢٤,٧١٤	٢٢٧,٠٠٩	٧٧,٢٤٣	١٠,٢٨٧,٨٤٩	١٠,٢٨٧,٨٤٩
٤,٣٤١,٠٣٧	٤,٣١٩,٠٣٧	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢,٦٢٥,٦٣٧	-	-	١,١٥٥,٦٣٧	١٧,٧٢٥	١,٣٤٠	٤,٤٣١	٤,٤٣١
١٣٢,٩٣٧	-	٦٤,٩٩١	٣٥,٤٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٨,٢٥٤,١٩٧	٧,٣٦٩,١٩٧	-	٤١٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٤٤,٠٥٣٢,٢٦٣	٤٤,٦٢٤,٩٦٢	٩٦,٦٦٥,٦٦٣	٩٤,٠٦٢,٨١٤	٢٤,٧١٦,٢٢٦	١٤,١٦٦,٩٩١	١٦٦,٣٤٥,٦٠٧	١٦٦,٣٤٥,٦٠٧
٨٩,٥٠٩,٨٧١	(١٩,٦٤٩,١٦١)	٣٨,٢٤٤,٥٠٠	(٤٦,٣٣٦,٤٢٣)	٣١,٠٤٦,٨١٧	٣٥,٦٩٩,٦٢٦	٥٠,١٢٤,٥١٢	٥٠,١٢٤,٥١٢
-	٨٩,٥٠٩,٨٧١	١٠٩,١٥٩,٠٣١	٧,٥٣٤,٥٣٢	١١٦,٨٧٠,٩٥٥	٨٥,٨٢٤,١٣٨	٥٠,١٢٤,٥١٢	٥٠,١٢٤,٥١٢

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع دينار اردني	بنون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ إلى ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالدينار الاردني الموجودات
٧٥,٩٦٢,٥٢١	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	-	-	٦٥,٣٢٧,٥٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	-	٢,٥٥١,٠٨٩	-	-	١٩,٧٣٤,٠٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٣٧٢,١٣٦	أرصدة لدى الإدارة العامة قروض وسلف والشبطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفاة
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	-	١,٠٤٤,٤٩٩,٦٥٢	٣,٠٢٨٧,٢٨٥	٤,٠٨٩,٧٧٥	١٩,٢٣٩,٨٨٨	٢٨,٨٨١,٩٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الخلل الشامل الاخر
٦,٢٦٥,٨٤٢	٦,٢٦٥,٨٤٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	٦٧,٩٩٤,٣٦٧	٨٤٨,٧٦٨	-	٧٥٠,٠١٠	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٤,٢٧٩,٧١٣	٤,٢٧٩,٧١٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٩,٠١٧	٢٠٩,٠١٧	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٤٣٢,٥٧٤	٩,١٩٨,٥٧٤	-	١٠٨,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مجموع الموجودات
٣,٤٦٤,٨٠٢	٣,٤٦٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	٢٣,٤١٧,٩٤٨	٢٠٣,٠٧٩,٠١٩	٤٨,٢٩٥,١٤٢	٤٠,٩٥٣,٧٧٥	٢٠,٠٠٧,٨٩٨	١٣٣,٣٦٠,٧٠٧	المطلوبات
٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	٣٢,٧٥٦,٧٧٢	١٠٠,٥٩٣,٧٢١	٨٠,١٠٠,٦٤٣	٢٤,٤٨٣,٤٥٥	١١,٤٢١,٩١٧	١١٠,٢٤٩,٥٧٠	ودائع العملاء
١٦,٣٥٥,١٦٧	-	٢,٤٢٤,٨١١	٤,٠٢٧,٢٠٤	٤١٠,٧٥٦	٧٩,٧٠١	٩,٤١٢,٦٩٥	تأمينات نقدية
٤,١١٣,٩٧٤	-	٤,١٠٠,٩٧٤	-	٧,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١,٣٣٤,٥٠٨	-	-	١,٣٣٤,٥٠٨	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٧,٠٦٤,٣٧٠	٦,٢٨٧,٣٧٠	-	٣٨٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٧	٣٩,٠٤٤,١٤٢	١٠٧,١١٩,٥٠٦	٨٥,٨٤١,٩٠٥	٢٥,١٢١,٢١١	١١,٥٧٩,٦١٨	١١٩,٧٦٧,٢٦٥	مجموع المطلوبات
٨٠,٦٤٠,٨٤٢	(١٥,٦٢٦,١٩٤)	٩٥,٩٥٩,٥١٣	(٣٧,٥٤٦,٧٦٣)	١٥,٨٣٢,٥٦٤	٨,٤٢٨,٢٨٠	١٣,٥٩٣,٤٤٢	الفجوة للفئة
-	٨٠,٦٤٠,٨٤٢	٩٢,٢٦٧,٠٣٦	٣٧,٨٥٤,٢٨٦	٣٧,٨٥٤,٢٨٦	٢٢,٠٢١,٧٢٢	١٣,٥٩٣,٤٤٢	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

إدارة مخاطر السوق
تشتمل مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري .

أ- مخاطر أسعار الفائدة
تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، 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 ٢٠٢٠ كما يلي:

	دينار أردني	دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي	يورو
الموجودات:				
تقد جاري لدى سلطة النقد	-	-	-	-
ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	٠,٤٤٪	-	-
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	-	٠,٨١٪	-	-
ودائع لأجل	-	-	١,٥٠٪	-
ودائع لدى الإدارة العامة	٣,٧٢٪	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	٨,٣٣٪	٤,٤٨٪	٧,٣٥٪	٣,٨٤٪
قروض وكمبيلات	٦,٠٩٪	٥,٣١٪	٦,٤٢٪	٤,٥٩٪
أرصدة الفيرا	٢٧,٥٪	-	-	-
المطلوبات:				
ودائع عملاء لأجل	١,٨٦٪	٠,٧٨٪	١,٢٤٪	-
حسابات التوفير	٠,٠١٪	٪٠,٠١	٪٠,٠١	-
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	-	٠,٧٦٪	٠,٣٤٪	-

إيضاحات حول القوائم المالية

حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :
فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	لمخاطر أسعار الفائدة غير خاضعة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	دينار أردني الموجب
٧٢,٢٠٠,٢٩٩	٦١,٥٦٥,٢٩٩	١٠,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	تدفق وارصد لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٧٢٨,٣٩٧	١٩,٧٤٨,٦٨٥	-	-	-	-	-	٨,٩٧٩,٧١٢	ارصد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٧٣,٦٠٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤	ارصد لدى الإدارة العامة	
٢٦٢,٩٧٦,٨٥٤	-	٤٢,٩٧٧,٨٦٧	٣٦,٦٥٧,٨٥٤	٣٢,٠٤٧,١١٣	٥٣,٥٤٤,٢١٢	٤٥,٢٦١,٨٩٩	٥٢,٤٨٧,٩٠٩	فروض وسلف وأنشطة تمويلية للعلاء	
									بالتكلفة المطفاة
٦,٠٧٠,٨١٥	٦,٠٧٠,٨١٥	-	٢٨,٦١١,١٦٢	١٥,٥٦٤,٣٧٨	-	-	٤,٤٧٩,٧١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٧,١٩٢,٢٦٩	-	١٦,٤٠٨,٢٨٠	-	-	٢,١٢٨,٨٣١	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤,٥٩٩,٧٣٢	٤,٥٩٩,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
١٧٠,٩٦١	١٧٠,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
١١,٢١١,٦٨٨	١١,٢١١,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - صافي
٣,٢٨٢,٦٠٥	٣,٢٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٣,٠٤٢,١٣٤	١٠٦,٦٤٩,٧٨٥	٧٠,٠٢١,١٤٧	٦٥,٢٦٩,٠١٦	٤٧,٦١١,٣٩١	٥٥,٦٧٣,٠٤٣	٤٩,٧٤١,٦١٦	١٣٥,٠٧٦,١٣٥	-	مجموع الموجودات المطلوبة
٨,٨١٨,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨١٨,٦٨٤	وإذاع البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٩٨,٩٦٥,٨٠٩	١١٤,٦٤٢,٥٩٢	٤٤,٦٧٢,٦٨٣	٤٩,٢٨٣,٥٢٧	٦٠,٣٩٦,٢٠٢	٢٢,٦١١,٤٦٥	٤,٢٨٥,٨٧٣	١٠٣,٠٧٣,٤٦٧	١٠٣,٠٧٣,٤٦٧	وإذاع العلاء
١٧,٣٩٣,٩٦٢	-	١,٠١٢,٣١٥	٦٦٤,٨٢٢	٥,١٢٤,٧١٤	٢٢٧,٠٠٩	٧٧,٢٤٣	١٠,٢٨٧,٨٤٩	١٠,٢٨٧,٨٤٩	تأمينات تقنية
٤,٣٤١,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٦٢٥,٦٣٧	٢,٦٢٥,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٣٢,٩٣٧	-	-	٦٤,٩٩١	٣٥,٤٥٠	١٧,٧٢٥	١٠,٣٤٠	٤,٤٣١	٤,٤٣١	أموال مقترضة
٨,٢٥٤,١٩٧	٨,٢٥٤,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٠٥٣٢,٢٦٣	١٢٩,٨٦٣,٤٦٣	٤٥,٦٨٤,٩٩٨	٥٠,١٢٣,٣٥٠	٦٥,٥٥٦,٣٦٦	٢٢,٨٥٦,١٩٩	٤,٣٧٣,٤٥٦	١٢٢,١٨٤,٤٣١	١٢٢,١٨٤,٤٣١	مجموع المطلوبات
٨٩,٥٠٩,٨٧١	(٢٣,٢١٣,٦٧٨)	٢٤,٣٣٦,١٤٩	١٥,٢٥٥,٦٦٦	(١٧,٩٤٤,٩٧٥)	٣٢,٨١٦,٨٤٤	٤٥,٣٦٨,١٦١	١٢,٨٩١,٧٠٤	١٢,٨٩١,٧٠٤	الفجوة للقيمة
	٨٩,٥٠٩,٨٧١	١١٢,٧٧٣,٥٤٩	٨٨,٣٨٧,٤٠٠	٧٣,١٣١,٧٣٤	٩١,٠٧٦,٧٠٩	٥٨,٢٥٩,٨٦٤	١٢,٨٩١,٧٠٤	١٢,٨٩١,٧٠٤	الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	دينار أردني
٧٥,٩٦٢,٥٢١	٦٥,٣٢٧,٥٢١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	٢,٠٥١,٠٨٩	-	-	-	-	الموجودات النقدية لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٧٨٥,١٥٢	١٠,٠٨١,٦١١	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٦٥٢,٤٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٨٧,٢٨٥	-	-	-	١٩,٣٧٢,١٣٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
٢٢٣,٧٤٩,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٣٩	٥٦,٠٤٥,١١٣	٣٠,٢٨٧,٢٨٥	٤٠,٨٩٠,٧٧٥	١٩,٣٣٩,٨٨٨	١٩,٣٣٩,٨٨٨	٢٨,٨٨١,٩٨٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للسلامة
٦,٢٦٥,٨٤٢	٦,٢٦٥,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	بالتكلفة المضافة
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	١٧,٧٦٠,٠٢٧	٥٠,٢٣٤,٣٤٠	٨٤٨,٧٦٨	-	٧٥٠,٠١٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة المدعولة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٢٧٩,٧١٣	٤,٢٧٩,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢٠٩,٠١٧	٢٠٩,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٩,٤٣٢,٥٧٤	٩,٤٣٢,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - صافي
٣,٤٦٤,٨٠٢	٣,٤٦٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى وغير ملموسة
٤٦٩,١٤٤,٤٨٩	٩٩,٠٦١,٠٨٠	٧٦,٧٩٩,٥٦٦	١٢٦,٢٧٩,٤٥٣	٤٨,١٨٧,١٤٢	٤٠,٨٩٠,٧٧٥	١٩,٩٨٩,٨٩٨	٥٧,٩٠٦,٥٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩,٦٠٦,٠٧٨	٩٥,٥١١,٤٣٠	٤٤,٦٧٦,٥٤٩	٥٤,٩٤٩,٨٥٧	٥٩,٩٨٨,٤٩٤	٢٢,٨٣٠,٤٢٨	١١,١٦٩,٢٠٩	٧٠,٤٨٠,١١١	-	المطلوبات
١٦,٣٥٥,١٦٧	-	١,٠٠٨,٤٤٦	١,٤١٦,٣٦٥	٤,٠٢٧,٢٠٤	٤١٠,٧٥٦	٧٩,٧٠١	٩,٤١٢,٦٩٥	-	ودائع العملاء
٤,١١٣,٩٧٤	٤,١١٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٣٣٤,٠٥٨	١,٣٣٤,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٠٦٤,٣٦٩	٧,٠٦٤,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبية الدخل
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٦	١٠٨,٠٢٣,٨٣١	٤٥,٦٨٤,٩٩٥	٥٦,٣٦٦,٢٢٢	٦٤,١٥٠,٦٩٨	٢٣,٢٤١,١٨٤	١١,٢٤٨,٩١٠	٧٩,٨٩٢,٨٠٦	-	مطلوبات أخرى
٨٠,٦٤٠,٨٤٣	(٨,٩٢٢,٧٥١)	٣١,١١٤,٥٧١	٦٩,٩١٣,٢٣١	(١٥,٨٢٨,٥٥٦)	١٧,٦٤٩,٥٩١	٨,٧٤٠,٩٨٨	(٢١,٩٨٦,٢٣١)	-	مجموع المطلوبات
-	٨٠,٦٤٠,٨٤٣	٨٩,٦٠٣,٥٩٤	٥٨,٤٨٩,٠٢٣	(١١,٤٢٤,٢٠٨)	٤,٤٠٤,٣٤٨	(١٣,٢٤٥,٢٤٣)	(٢١,٩٨٦,٢٣١)	-	الفجوة للفئة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	نوع العملة
١٤٨,٦٨٦	٣١٧,١٠١	الدولار الأمريكي
٧٥٢	(٨٠)	الجنيه الإسترليني
٢,٢٨٧	١,٤٨٤	يورو
(٥٦,٩٤٣)	١٦٦,٣٧٠	عملات أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية

التركز للعمليات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شيكات اسرائيلي و عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار ريكي	دينار أردني	الموجودات بالدينار الأردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
٥٦,٦٢٠,٩٣١	٣٠,٨٠٢,٥٠٦	-	٧٠٥,٢٥٣	٢٥,١١٣,١٧٢	٢٥,١١٣,١٧٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣١,٧٢٨,٤٧٧	١٧,٨٨٦,١٩٦	٤٣,٦٠٢	١,٧٨٩,٠٩٩	١٢,٠٠٩,٥٨٠	١٢,٠٠٩,٥٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الإدارة العامة
٢٤٤,٩٥٦,٢٥٨	١٥١,١٩١,٢٨٣	-	٦٦٩,١٥٢	٩٣,٠٩٥,٨٢٣	٩٣,٠٩٥,٨٢٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٢٩,٤٨٧,٥٨٦	٦٨٩,٢٦٦	-	-	٢٨,٧٩٨,٣٢٠	٢٨,٧٩٨,٣٢٠	موجودات مالية
٨,٩٢١,٠٦٣	٧,١٨٧,٠٢٩	-	١,٥٦٦	١,٧٣٢,٤٦٨	١,٧٣٢,٤٦٨	موجودات أخرى
٣٧١,٧١٤,٣١٥	٢٠٧,٧٥٦,٢٨٠	٤٣,٦٠٢	٣,١٦٥,٠٧٠	١٦٠,٧٤٩,٣٦٣	١٦٠,٧٤٩,٣٦٣	مجموع الموجودات

المطلوبات	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مطلوبات ومخصصات أخرى	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل المركز المالي	التزامات محتملة خارج المركز المالي
المطلوبات	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مطلوبات ومخصصات أخرى	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل المركز المالي	التزامات محتملة خارج المركز المالي
-	-	٩٦,٩٣٨,٧١٥	٧,٧٤٩,٣٦٤	١٣٢,٩٣٧	٥٥,٦١١,٢٤٦	١٦٠,٤٣٢,٢٦٢	٣١٧,١٠١	٥٢,٥٥٦,٢٤٠
٢٨٤,١٢٩,٣٩٠	٣,٠٨٦,٤٢٦	٦٨,٥٦٩	-	٨,٤٩١	٣,١٦٣,٤٨٦	٣١٧,١٠١	١,٥٨٤	٢,٠٦٦,٤٦٥
١٥,٤١٩,٩٥٥	٤٥٤	-	-	-	-	(٨٠)	-	-
١٣٢,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٧٢٨,٣٧٤	٨,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-
٣٧١,٢٢٩,٣٤٠	٣,٠٨٦,٤٢٦	٦٨,٥٦٩	-	٨,٤٩١	٣,١٦٣,٤٨٦	٣١٧,١٠١	١,٥٨٤	٢,٠٦٦,٤٦٥
٤٨٤,٩٧٥	٤٣,٦٠٢	٤٥٤	-	-	-	(٨٠)	-	-
٧٠,٤٨٩,٣٢٣	٢,٠٦٦,٤٦٥	-	-	-	-	٥٢,٥٥٦,٢٤٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	شيكات اسرائيلي و عملات أخرى	جنيه اسرائيلي	ورو	أمريكي دولار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥٩,٠٤٤,٤٠٨	٣٥,١٧٢,٣٥٥	-	٥٧٨,٠٥٧	٢٣,٢٩٣,٩٩٦	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الإدارة العامة
٢٤,٤٢٢,٧٥٩	١٤,٨٦٣,٤٦٧	٤٢,٧٩٨	٢,٣١٧,٦٠٦	٧,١٩٨,٨٨٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٢٠٢,٨١٢,٦٦٥	١١٨,٦٧٦,٠٩٥	-	٥٢٧,٣٣٣	٨٣,٦٠٩,٢٣٧	موجودات مالية
٣١,٧٤٦,٨٨٤	٨٦٠,٠٠٩	-	-	٣٠,٨٨٦,٨٧٥	موجودات أخرى
٦,٨٨٠,٧٦٦	٥,٠٣٢,٤٩٤	-	٤,٨٤٥	١,٨٤٣,٤٢٧	مجموع الموجودات
٣٢٤,٩٠٧,٤٨٢	١٧٤,٦٠٤,٤٢٠	٤٢,٧٩٨	٣,٤٢٧,٨٤١	١٤٦,٨٣٢,٤٢٣	
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	١٧٤,٦١١,٣٦٣	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

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)	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينار أردني	دينار أردني
يورو	٥٪ -/+	٧٩	١١٤
شيفل و عملات أخرى	٥٪ -/+	٨,٣١٩	٢,٨٤٧
جنيه إسترليني	٥٪ -/+	٤	٣٨

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

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

التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	٢٠٢٠		٢٠١٩
		التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٠٣,٥٤١	٥٪ -/+	٣١٣,٢٩٢	٥٪ -/+	

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 أعلاه، وفي حال إنخفاض 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 الخاصة 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 ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية

دينار أردني		إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	
ثانيا : التمويل المستقر المطلوب		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المطالبات على المصارف المركزية		٣٩,٩٧٠,٧٦٨	٤٠,٠٢٢,٩٠٠
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة:		١,٤٠٧,٨٩١	٩٧٩,٧٩١
الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو المضمونة من حكومات أو بنوك مركزية أو مؤسسات قطاع عام أو مصارف التنمية، المعطاة وزن مخطط بنسبة ٢٠٪ وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتساب مخاطر الائتمان		٥٤١,٣٠٧	١٢٢,٥٧٤
أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف انتمائي طويل الأجل من فئة (AA-) أو ما يعاينه كحد أدنى		٨٦٦,٥٨٤	٨٥٧,٢١٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:		٣٩,٣٩٠,٢٨٩	٩,٨٣٥,٤٠٨
أسهم الملكية المصدرة من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة		٣,١٣٢,٩٢١	٣,٠٣٥,٤٠٨
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول		٣٦,٢٥٧,٣٦٨	٦,٨٠٠,٠٠٠
القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.		١٥٦,٠٣٩,٤٤٠	٢١٦,١٩٦,٢١٧
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية		٩,٤٨٩,٥١٩	١٧,١٦٨,٤٥٦
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه		٢٠,١٩٢,٣٢٠	١٨,٣٠٦,١٠٨
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه		-	١,٠٦٣,٥٠٠
القروض غير المنتظمة		٣٠٥,٤٤١	٢,٥٤٣,٤١٢
جميع الأصول الأخرى		١٢,٩٩١,٠٨٩	١٩,٩١٣,٢٨٥
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:		٢,٨٥٩,١٤٨	٣,٦٣٠,٦٩٩
تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"		١,٨٩٥,٨٨٥	١,٨١٥,٩٢٥
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الاعتماد)		٩٦٣,٢٦٤	١,٨١٤,٧٧٤
إجمالي التمويل المستقر المطلوب		٢٨٢,١٤٥,٩٠٧	٣٢٩,٦٥٩,٧٧٤

دينار أردني		إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	
أولاً : التمويل المستقر المتاح		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
رأس المال الرقابي		٦٩,٩٧٤,٧٤٢	٧٨,٤٤٣,١٠٤
الشريحة الأولى لرأس المال		٦٦,٠٢٦,٨٣٩	٧٣,٦٥٦,٥٢٢
الشريحة الثانية لرأس المال		٣,٩٤٧,٩٠٣	٤,٧٨٦,٥٨٢
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)		١٠٣,٠٢٥,٤٠٠	٢١٥,١٥٠,٥٦٧
الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل		١٠١,٤٩١,٦٠٣	٢٠٩,٦٨٩,١٠٠
الودائع لأجل المؤمنة بالكامل		١,٥٣٣,٧٩٧	٥,٤٦١,٤٦٧
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لاقل استقراراً)		١٥٠,٩٩٧,٩٨٧	١٥١,٢٦٦,٩٩٥
الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعاينه)		١٢٣,٥٧٤,٨١٢	١٢٠,٥٩٦,١٨٥
الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعاينه)		٨,٣٢٢,٢٠١	١٤,٦١٨,٣٦٠
ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)		١٣,٥٩٣,٥٩٧	١٠,٦٢٤,٣٢٩
ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)		٥,٥٠٦,٣٧٧	٥,٤٢٨,٠٩١
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون		٢,١٢٣,٠١٣	١,٥٥٧,٠٤٨
الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية		٢,١٢٣,٠١٣	١,٥٥٧,٠٤٨
إجمالي التمويل المستقر المتاح		٣٢٦,١٢١,١٤٢	٤٤٦,٤١٧,٧١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٣٢٦,١٢١,١٤٢	٤٤٦,٤١٧,٧١٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٨٢,٦٤٥,٩٠٧	٣٢٩,٦٥٩,٧٧٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١١٥%	٪١٣٥	نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

إيضاحات حول القوائم المالية

٤٢ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك
تتقسم أعمال البنك إلى 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 والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع، تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٤,٤٣٣,٧٩٧	-	٦,٦٠٦,٠٥٦	٩,٢٣١,٣٧٩	٨,٥٩٦,٣٦٢
٢٠٥,٥٨٤	-	٧٦٢	٢٧٦,٥٠٢	(٧١,٦٨٠)
٢٤,٦٣٩,٣٨١	-	٦,٦٠٦,٨١٨	٩,٥٠٧,٨٨١	٨,٥٢٤,٦٨٢
(١٤,٢٧٣,١٢٩)	-	(١,٦٨٦,٣٣١)	(٧,٤٤٩,٧٧٦)	(٥,١٣٧,٠٢٢)
١٠,٣٦٦,٢٥٢	-	٤,٩٢٠,٤٨٧	٢,٥٥٨,١٠٥	٣,٢٨٧,٦٦٠
(١,٣٠٢,١٩٧)	-	(٦١٨,١٠٦)	(٢٥٨,٥٣٧)	(٤٢٥,٥٥٤)
٩,٠٦٤,٠٥٥	-	٤,٣٠٢,٣٨١	١,٧٩٩,٥٦٨	٢,٩٦٢,١٠٦
٥١٥,٥٤٧,٨٤١	٤,٧٧٠,٦٩٣	٢٤٧,٨٠٠,٢٩٤	١٤١,١٨١,٨٣٠	١٢١,٧٩٥,٠٢٤
١٤,٤٩٤,٢٩٣	١٤,٤٩٤,٢٩٣	-	-	-
٥٣٠,٠٤٢,١٣٤	١٩,٢٦٤,٩٨٦	٢٤٧,٨٠٠,٢٩٤	١٤١,١٨١,٨٣٠	١٢١,٧٩٥,٠٢٤
٤٣٢,٢٧٨,٠٦٦	٦,٨٧٣,٠٤٩	٨,٩٥١,٦٢١	٢٧,١٤٢,٨٨٨	٣٨٩,٣١٠,٥٠٨
٨,٢٥٤,١٩٧	٨,٢٥٤,١٩٧	-	-	-
٤٤٠,٥٣٢,٢٦٣	١٥,١٢٧,٢٤٦	٨,٩٥١,٦٢١	٢٧,١٤٢,٨٨٨	٣٨٩,٣١٠,٥٠٨
٩٠٧,٢٠٤	٤٥٦,٢١٦	٨٨٤	٢٤١,٦٤٣	٢٠٨,٤٦١
٦٨٨,٣٧٠	٣٤٦,٣١٤	٥٢٦	١٨٣,٣٥٤	١٥٨,١٧١

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٢,٨٧٤,٣٢٢	٦٢٩,٠٧٢	٦,٣٧١,٨١٠	٩,٣٨٦,٣٤٢	٦,٤٨٧,٠٩٨
١,٨٦٠,٩٢٢	-	٦٠,٠٠٦	١,٩٨٦,١٦٥	(١٨٥,٢٤٩)
٢٤,٧٣٥,٢٤٤	٦٢٩,٠٧٢	٦,٤٣١,٨١٦	١١,٣٧٢,٥٠٧	٦,٣٠١,٨٤٩
(١٣,٩٨٢,٧٦٥)	-	(١,٩٨٣,٤٨١)	(٧,٧٤٧,٩٨٠)	(٤,٢٥١,٣٠٤)
١٠,٧٥٢,٤٧٩	٦٢٩,٠٧٢	٤,٤٤٨,٣٣٥	٣,٦٢٤,٥٢٧	٢,٠٥٠,٥٤٥
(١,٢٤٩,٨٥٤)	(٧٣,١٢٣)	(٥١٧,٠٦٩)	(٤٢١,٣١٠)	(٢٣٨,٣٥٢)
٩,٥٠٢,٦٢٥	٥٥٥,٩٤٩	٣,٩٣١,٢٦٦	٣,٢٠٣,٢١٧	١,٨١٢,١٩٣
٤٥١,٩٣٧,٤٠٠	٦,٢٤٥,٦٧٥	٢٢٧,٩٧٨,٧٩٦	١٣٣,٥١٥,٧٩٠	٨٤,١٩٧,١٣٩
١٧,١٧٧,٠٨٩	١٧,١٧٧,٠٨٩	-	-	-
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٢٣,٤٢٢,٧٦٤	٢٢٧,٩٧٨,٧٩٦	١٣٣,٥١٥,٧٩٠	٨٤,١٩٧,١٣٩
٣٧٧,٢٩٥,٣٠٤	٢١,٩٣٥,٢٥١	-	٨,٨٢٥,٢٩٦	٣٤٦,٥٣٤,٧٥٧
١١,١٧٨,٣٤٣	١١,١٧٨,٣٤٣	-	-	-
٣٨٨,٤٧٣,٦٤٧	٣٣,١١٣,٥٩٤	-	٨,٨٢٥,٢٩٦	٣٤٦,٥٣٤,٧٥٧
٧٨٢,٦٧٩	٤١٩,١٠٤	٣٣٩	٢٢٢,٧٦٠	١٤٠,٤٧٦
٧٥٦,١٠٢	٤٠٤,٠٦٦	١,١٣٤	٢١٥,١٩٦	١٣٥,٧٠٦

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

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

إجمالي	دول					دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل فلسطين
	أخرى	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا		
٧٢,٢٠٠,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٧٢,٢٠٠,٢٩٩
٢٨,٧٢٨,٣٩٧	-	٥,٢٠٢,٧٧٩	-	-	١,٢٨٧,١٠٣	٢٢,٠٤٦,٦١١	١٩١,٩٠٤
٧٣,٦٠٨,٥١٤	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤	-
١٠٧,٠٠٥,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٠٠٥,٦٢٠
١٤,٧٨٧,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٨٧,٥٦٢
١٥,٩١٣,٦٥١	-	-	-	-	-	-	١٥,٩١٣,٦٥١
٦٨,٠٢٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٢٢,٨٢٧
٥٧,٢٤٧,١٩٤	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢٤٧,١٩٤
٧٣,٢٦٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	٤٧,٨٦٠,٦٦٩	٢٥,٤٠٢,٤١٥
١٩,٢٦٤,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	١٩,٢٦٤,٩٨٦
٥٣٠,٠٤٢,١٣٤	-	٥,٢٠٢,٧٧٩	-	-	١,٢٨٧,١٠٣	١٤٣,٥١٥,١٩٤	٣٨٠,٠٣٧,٠٥٨
٥٣٠,٠٤٢,١٣٤	-	-	-	-	-	٨٩,٥٠٩,٨٧١	٤٤٠,٥٣٢,٢٦٣
٨١,٠٤٣,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٨١,٠٤٣,٧٩٩

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

إيضاحات حول القوائم المالية

إجمالي	دول					دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل فلسطين
	أخرى	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا		
٧٥,٩٦٢,٥٢١	-	-	-	-	-	-	٧٥,٩٦٢,٥٢١
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	٤,٥٠٨,٢١٦	-	-	٨٣٨,٨١٣	٨,٦٤٧,٥٥٤	٧,٧٩٠,٥٦٩
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	-	-	-	٥٤,٣٧٢,١٣٦	-
٨٣,٢٥٦,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	٨٣,٢٥٦,٤٥٥
٧,٧٦٦,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	٧,٧٦٦,٥٣٨
١٤,١٤٦,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤٦,٣٢٣
٧٢,١٧٦,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	٧٢,١٧٦,٥٩٩
٤٦,٤٠٣,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	٤٦,٤٠٣,٦٧٢
٧٥,٨٥٨,٩٨٧	-	-	-	-	-	٤٧,٨٢٦,٨٥١	٢٨,٠٣٢,١٣٦
١٧,٣٨٦,١٠٦	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٨٦,١٠٦
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	-	٤,٥٠٨,٢١٦	-	-	٨٣٨,٨١٣	١١٠,٨٤٦,٥٤١	٣٥٢,٩٢٠,٩١٩
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	-	-	-	-	-	٨٠,٦٤٠,٨٤٢	٣٨٨,٤٧٣,٦٤٧
٦١,٢٨٥,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٨٥,٥٠٥

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	مرافق عامة	أسهم	زراعة	إنشآت	مصارف	تجارة	صناعة	مالي	٢٠٢٠
٧٢,٢٠٠,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٢٠٠,٢٩٩	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٧٢٨,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٦٠٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤	ارصدة لدى الإدارة العامة
٢٦٢,٩٧٦,٨٥٣	٥٧,٢٤٧,١٩٣	١٠٦,٦٤٨,٨٠٤	٢١,٦١٤,٤٢٩	-	٥٥٧,٥٤٦	٥,٢٥٧,٤٧٣	١٤,٧٨٤,٦٢٠	٤٩,٩٤٢,٤٩٤	٦,٩٢٤,٢٩٤	-	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٦,٠٧٠,٨١٥	-	-	٣,٨٤٥,٠٩٤	-	-	-	-	١,٥٦٦,٦٨٨	٥٨٢,٤٤٠	٧٦,٥٩٣	موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٧,١٩٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٠٠,٢٧٨	-	٤٨,٧٩١,٩٩١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤,٧٧٠,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٧٠,٦٩٣	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
١١,٢١١,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢١١,٦٨٨	موجودات أخرى
٣,٢٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨٢,٦٠٥	موجودات ضريبية موجلة
٥٣,٠٤٢,١٣٣	٥٧,٢٤٧,١٩٣	١٠٦,٦٤٨,٨٠٤	٢٥,٤٥٩,٥٢٣	-	٥٥٧,٥٤٦	٥,٢٥٧,٤٧٣	١٤,٧٨٤,٦٢٠	٦٩,٩٠٩,٤٦٠	٧,٥٠٦,٧٣٤	٢٤٢,٦٧٠,٧٨٠	الاجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (تتمه)

الاجمالي	حكومة قطاع عام	فقراد	مرفق عامة	أسهم	زراعة	انشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠١٩
٧٥,٩١٢,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٩١٢,٥٢١	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٧٨٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٨٥,١٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٣٧٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٣٧٢,١٣٦	أرصدة لدى الاذرة العامة
٢٢٢,٧٤٩,٥٨٧	٨٢,٥٧٤,٩٦١	١٢,٥٧٩,٨٥٢	٢,٩٦٨,٨٣٩	٦,٧٧٦,٨٢٥	٣٢,٩٢٠,٣٦٢	٧,٧٥٨,٩٥١	٢٨,٧٥٦,١٢٥	-	-	-	فروض وسلف وأنشطة تمويلية للملاءم بالكتلة المطلقة
٦,٢٦٥,٨٤٢	-	-	٤,٢٤٣,٣٩٢	-	-	-	١,٣٢٦,٦٩٢	٥٩٩,٤٦١	-	٨٦,٢٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩,٥٩٣,١٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٦٧,٥١٦	-	-	٤٩,٤٢٥,٦٢٩	موجودات مالية بالكتلة المطلقة
٤,٤٨٨,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٨,٧٣٠	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالمصافي
٩,٤٢٢,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٢,٥٧٤	موجودات أخرى
٣,٤٦٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٤,٨٠٢	موجودات خبر يبنية مؤجلة
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٨٢,٥٧٤,٩٦١	١٧,٨٢٣,٢٤٤	٦,٧٧٦,٨٢٥	٣,٩٦٨,٨٣٩	٧,٧٥٨,٩٥١	٥٥,٤٣٤,٥٧٠	٢٩,٢٥٥,٥٨٦	٢١٩,٠١٧,٨٤١	-	-	الاجمالي

ج- توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والاقتطاع الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
			داخل فلسطين	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠

صافي ربح السنة
إجمالي الموجودات
الاقتطاع الرأسمالي

٩,٥٠٢,٦٢٥	٩,٠٦٤,٠٥٥	٣,٧٨١,٣٥٦	٥,٧٢١,٢٦٩	٥,١٣٢,٥٢١
٤٦٩,١١٤,٤٨٩	٥٣٠,٠٤٢,١٣٤	١٠٨,٣٤٨,٣٨٤	٣٦,٧٦٦,١٠٥	٣٨٧,٨٧٤,٢٣٠
٧٨٢,٦٧٩	٩٠٧,٢٠٤	-	٧٨٢,٦٧٩	٩٠٧,٢٠٤