

بنك الأردن - إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقدير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ١١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الأردن - إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لإجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

لقد اتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية حساب المخصصات الفردية.

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة، كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مبلغ ٣١٠,٨٨٨,٦٢١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبما نسبته ٤٩٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٥٥٪ لسنة ٢٠٢١). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٤,١٣٧,٣٣٦ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ١,٠٥٠,٣٥٤ لسنة ٢٠٢١).

تضمنت الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

• بالنسبة لعينة القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية والتصنيف المرحلي للمقرضين الفرديين، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط القائمة في الموافقة الإدارية ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛

• بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إحتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المتخصصين لدينا. ملقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي؛

• قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة لمجابهة الجائحة من خلال تقييم تعديلات النماذج المستخدمة فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي وسيناريوهات المستقبلية التي تم دمجها في حسابات انخفاض القيمة من خلال استخدام المتخصصين الداخليين لدينا لدراسة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة.

• لقد حددنا ما إذا كانت المبالغ المقيدة كمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

• قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا، باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الائتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المضافة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكام وتقديرات هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الائتمانية للبنك. تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمرحل مختلفة وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحالة انخفاض الائتمان (التعثر)، إن استخدام التقنيات النمذجية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يأخذها البنك في الاعتبار ومؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة بحيث يقوم بتصنيف القروض والسلف حسب درجات المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر المناطة به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

وردت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام ٤ و ٨ و ٣٨ حول القوائم المالية المرفقة.

يعتمد منهج التدقيق الخاص بنا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

- قمنا بفهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية
- اختبار عناصر التحكم الرئيسية في الإدخال والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
- اختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسب والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- تقييم دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بالحواسب المستخدمة في التقارير المالية.

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

نقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كأمر تدقيق رئيسي كون أن أنظمة المحاسبة والتقارير المالية للبنك تعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا المعقدة. إن الحجم الكبير والمتنوع من المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر وجود عدم تصميم إجراءات محاسبية آلية وضوابط داخلية بشكل فعال ويعد مجال التركيز الخاص المتعلق بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية مهمة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومرخصة ويتم مراقبتها. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر ، والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول القوائم المالية بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٢.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لنمائها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية أي خطأ جوهرية في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الإجتهد المهنى ونحافظ على الشك المهنى طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهنى المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله - فلسطين

في ٢٧ نيسان ٢٠٢٣

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجبات
دينار أردني	دينار أردني		
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣١٠,٨٨٨,٦٢١	٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	٨	تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي
٨,٣٩٤,٤٦١	٩,٧٤٤,٤٤٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣,٨٣٢,٣٩١	٦٤,١٦٢,٦٩٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٠٩٨,٢٥٠	٤,١٠٢,٣٧٤	١١	أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي
١٢٤,٤٨١	١٨٧,٢٥٧	١٢	موجودات غير ملموسة - صافي
٤٠٧,٤٣٨	٤٤٣,١٥٣	١٣	موجودات حق إستخدام الأصول
٣,٠٧٥,٨٥٣	٣,٨٣١,٨٠٦	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,١٢٢,١٨٥	٨,٩٦١,٠٥٦	١٥	موجودات أخرى
٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٢١,٥٩٥,٣٨٣	١,٢٧٩,٩٠٨	١٦	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
٤٣٠,١٥٨,٥١٧	٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	١٧	ودائع العملاء
١٢,٣٣٩,٣٨٢	١٣,٣٩٠,٩١٤	١٨	تأمينات نقدية
٤٠٩,٥٩٣	٤٣٩,٩٣٠	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢١٨,٦٠٨	١٨٣,١٥٨		أموال مقترضة
٤,٣٧٢,٤٢٤	٣,٩٠١,٧٣٢	١٩	مخصصات متنوعة
٤,٠٧٨,١١٤	٢,٦٧٣,٥١٣	٢٠	مخصص الضرائب
١٠,٢٨٧,٥٩١	٩,٤٠٥,٧٢٣	٢١	مطلوبات أخرى
٤٨٣,٤٥٩,٦١٢	٤٥٤,٦٩١,٩٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٨,٨٨٤,٢٨٦	٩,٦٩٨,٧٧٧	٢٣	إحتياطي قانوني
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,١٥٤,٤٨٦	٣,٧٩٨,٧٠٣	٢٣	إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١١,٢٦١,٣٨٨	١٠,٤٣٤,٦٤٠	٢٤	أرباح مدورة
٨٥,٤٢٦,٩٢٤	٨٧,٠٥٨,٨٨٤		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المدير الإقليمي
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	إيضاحات	
٢١,٢٧٠,١٦٣	٢٤,٢٩٥,٤٢١	٢٥	إيرادات الفوائد
(٤٤٠,٥١٣)	(١,٣٠٧,٥٠٢)	٢٦	مصروفات الفوائد
٢٠,٨٢٩,٦٥٠	٢٢,٩٨٧,٩١٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,١٧٠,٠٠٩	٣,٣٠٣,٦٨٨	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٩٩٩,٦٥٩	٢٦,٢٩١,٦٠٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٠٧,٢٨٦	٧٠٨,٥٧٠		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٥٧,٦١٩	٥٧,١٨٢		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٣٤٤,٧٩٤	٤٦٨,٧٨٦	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
--	١٩,٣٢٥		المسترد من مخصص عقارات مستلمة
٦٧٩,٩٥٣	--	٣١	المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة
١٦٦,٨٨٠	١٧٤,١٧٠	٢٨	إيرادات أخرى
٢٥,٨٥٦,١٩١	٢٧,٧١٩,٦٤٠		صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٤٦٢,٨٧٥)	(٦,٥٧٨,٥١٢)	٢٩	نفقات الموظفين
(٦٥٩,٥٣٣)	(٦٥٧,٤٧٤)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٩٢,٩١٠)	(١١١,٠٢٩)	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الأصول
(٢٣,٨٤٨)	(٢٥,٩٠٠)	١٣	فوائد التزامات الإيجارات
(٦,٧٠٥,٦٠٩)	(٧,٨٠٦,٦٨٢)	٣٠	مصاريق تشغيلية أخرى
--	(٣,٠٢٦,٠٨١)	٣١	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(٣,٥٤٥)	--		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٣٤٨,٨٥٩)	(٤٦٨,٣٠٧)	١٩	مخصصات متنوعة
(١٤,٢٩٧,١٧٩)	(١٨,٦٧٣,٩٨٥)		إجمالي المصروفات
١١,٥٥٩,٠١٢	٩,٠٤٥,٦٥٥		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(١,٥٢٦,٧٥٢)	(٩٠٠,٧٤١)	٢٠	الضرائب
١٠,٠٣٢,٢٦٠	٨,١٤٤,٩١٤		صافي ربح السنة بعد الضرائب

المدير الاقليمي
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
<u>١٠,٠٣٢,٢٦٠</u>	<u>٨,١٤٤,٩١٤</u>	
<u>٢,١٥٧,٠٣٠</u>	<u>١,٤٤١,٨٣٣</u>	٢٣
<u>٢,١٥٧,٠٣٠</u>	<u>١,٤٤١,٨٣٣</u>	
<u>١٢,١٨٩,٢٩٠</u>	<u>٩,٥٨٦,٧٤٧</u>	

صافي ربح السنة

بنود الدخل الشامل

ارباح تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
الدخل الشامل للسنة


المهبر الإقتصادي
سيف عيسى


المهبر المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٥٥٩,٠١٢	٩,٠٤٥,٦٥٥	
٧٥٢,٤٤٣	٧٦٨,٥٠٣	١٣/١٢/١١
(٢٩,١٨٢)	(٣,٧٢٠)	
(٣٤٤,٧٩٤)	(٤٦٨,٧٨٦)	٩
(٦٧٩,٩٥٣)	٣,٠٢٦,٠٨١	٣١
٣٤٨,٨٥٩	٤٦٨,٣٠٧	١٩
-	(١٩,٣٢٥)	
٢٣,٨٤٨	٢٥,٩٠٠	١٣
١٥٦,٣٢٦	(٥٠٤,٥٣٢)	
١١,٧٨٦,٥٥٩	١٢,٣٣٨,٠٨٣	
(٤,٢٨٨,٩٥٣)	(٢,٢٣١,٧٤٧)	
(٤٧,١٨٨,٤٤٢)	٤٣,٧٥٨,٧٠٦	
١,٠٨٩,٥٠٣	١,١٨٠,٤٥٤	
٣١,١٩٢,٧٠٨	(٦,٧٤١,٤٥٥)	
(٥,٠٥٤,٥٨٠)	١,٠٥١,٥٣٢	
٨٥,٦٧١	(٣٥,٤٥٠)	
٢,٥٢٧,٦٣٨	(٨٨١,٨٦٨)	
(٩,٨٤٩,٨٩٦)	٤٨,٤٣٨,٢٥٥	
-	(٢,٥٠٤,٩٥٨)	
(٣١٧,٤٧٢)	(٩٣٨,٩٩٩)	١٩
(١٠,١٦٧,٣٦٨)	٤٤,٩٩٤,٢٩٨	
(١٦٦,٦١٥)	٧٣,٥٦٠	
٣,٣٥٩,٨٧٨	(٣٣٠,٣٠٧)	
٣٤٤,٧٩٤	٤٦٨,٧٨٦	
(٦٨٢,١٢١)	(٦٠٩,٩١٥)	
(١٤,٢٤٧)	(١١٥,٢٦٠)	١٢
٤٦,٤٠٧	٤,٥٢١	
٢,٨٨٨,٠٩٦	(٥٠٨,٦١٥)	
(١٦,٢٧٢,٢٣٧)	(٧,٩٣٦,٤٩٥)	
(١٠٨,٤٩٧)	(١٤٢,٣٠٧)	١٣
(١٦,٣٨٠,٧٣٤)	(٨,٠٧٨,٨٠٢)	
(٢٣,٦٦٠,٠٠٦)	٣٦,٤٠٦,٨٨١	
١٢٦,٦١٠,١١٢	١٠٢,٩٥٠,١٠٦	٣٢
١٠٢,٩٥٠,١٠٦	١٣٩,٣٥٦,٩٨٧	٣٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١- عام

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) ، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٣) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٨) فرعاً وفرع واحد في مملكة البحرين والشركات التابعة له في سوريا والأردن (بنك الأردن سوريا وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي)، وفقاً للقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢,٨٨٤ مليون دينار، وإجمالي ودائع العملاء ٢,٠١٦ مليون دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ٢٢,٦٦٪.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة.

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بافتتاح 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 ثمانية عشر فرعاً ومكتب واحد وتسعة عشر مكتب نقد. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - رام الله - فلسطين، ص.ب ١٣٢٨.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٢٥) موظف، (٣٢٩) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد فيما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُضق التعديل بآثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول 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 السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول فيما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تُطبق التعديلات بآثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

أول كانون الثاني
٢٠٢٣ ، مع السماح
بالتطبيق المبكر ويتم
تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة رقم (٢) على
المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية على
تاريخ السريان أو أية
متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني
٢٠٢٣ ، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

أول كانون الثاني
٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تتطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

• موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

• الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة بأن 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 الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منضمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاض للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهارة القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٣-٣ الأدوات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الإعتراف المبني والقياس (تتمة)

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف 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 الالتزام).
- 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 الاداء .

الإعتراف المبني

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج 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 للمحفظة 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).

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً 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، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. في المقابل، وبالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإن الربح / الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل .

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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها 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 الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الإستثمار في قائمة الدخل.

التدني

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني 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 الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية ، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل . يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض انخفاضاً 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 إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على التدني الائتماني 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 متدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي . وبخصوص هذه الموجودات ، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل . 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقع وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد انتهاك 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 الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المفيدة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة 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، يقوم 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 متوقعاً 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 عن 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.

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الاستشرافية 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 الاستشرافية 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 بناء 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 المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة 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 .

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 ادخال 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 تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هدم من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض 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 الاستحقاق ، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، فإن تقدير احتمالية 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 يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية 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: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- التزامات القروض و عقود الضمان المالي: كمخصص.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن مطروحاً منه تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في التسهيلات الائتمانية في قائمة الدخل تحت بند "مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية" ويتم شطب التسهيلات الائتمانية مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب الغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ الغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر محجف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية ما يلي:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المضافة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الإقرار بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة. التكلفة المضافة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

المطلوبات المالية وحقوق المركز الرئيسي (حقوق 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 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.

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.

مطلوبات مالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإقرار بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو الغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإقرار بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٤-٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى 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 ومصرفيات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقروض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٥-٣ عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها (١٢) شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والسيارات). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبذون لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تكثيف وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٢٣٪ 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 الدخل.

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 منها. يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحصل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٨-٣ العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي ألت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى " وذلك بصافي القيمة التي ألت بها للبنك، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي ألت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

٩-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين والنظام الداخلي للبنك أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب اقتطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

١٠-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

١١-٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- الضرائب المستحقة

تسحب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصروفات غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تسحب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بفانمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإثنمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المركز الرئيسي. 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. تعتمد الإدارة بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢١:

التدني في قيمة العقارات المستلمة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

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 وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تتمة)

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 الدخل للسنة.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء يتم تصميم 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 إنجازه) . تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والاعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقراض التدريجي للبنك. تقوم الإدارة بتقدير معدل الإقراض التدريجي في بداية الإيجار.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقدير هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقدير المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات انمالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك 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 للموجودات 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. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص ومخاطر انتمانية متماثلة

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 الاستحقاق ، 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.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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 اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

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 والنظرة 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 للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك 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 (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الخزينة
٣٦,٢٤٤,٣٠٨	٢٩,٤٥٦,٤٢٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٧٨٨,٦٠٨	١١,٧٨٠,٩٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,٨٣٦,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٣٢,٧٦٢,٣٦٧	٣٤,٩٩٤,١١٤	إحتياطي إلزامي **
٩٠,٤٣٠,٢٨٣	٨٩,٧٠٢,٥٠٤	
(٨٠,٥٨٦)	(٧١,٤٢٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	المجموع
٧٤,٤٨١,٤٩٨	٧١,٤٣٠,٤١٥	منه بالعملة الأجنبية

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص ايداع وديعة رأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

** وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف الى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٪ من الارصدة الراكدة والتي تشمل الارصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحوالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة غير المستدل على أصحابها والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة غير مستدل على أصحابها وفق أحكام التعليمات النافذة. وفقاً للتعليمات المشار إليها أعلاه، تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لألية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقتد في حساب يسمى احتياطي التسوية. يحتسب وعاء الإحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات التجارية وتحت الطلب وودائع التوفير ولأجل والخاضعة لإشعار أية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أو شهادات الإستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء، المحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء ولغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء ونعم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة. ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة لا تدفع سلطة النقد أية فوائد على الإحتياطي الإلزامي. تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) أفرادي	المرحلة (١) أفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٥٤,١٨٥,٩٧٥	-	-	٥٤,١٨٥,٩٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٦٠,١٠٢	-	-	٦,٠٦٠,١٠٢	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٦٠,٢٤٦,٠٧٧	-	-	٦٠,٢٤٦,٠٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) أفرادي	المرحلة (١) أفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٤٩,٨٢٠,٥٣٢	-	-	٤٩,٨٢٠,٥٣٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٦٥,٤٤٣	-	-	٤,٣٦٥,٤٤٣	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٥٤,١٨٥,٩٧٥	-	-	٥٤,١٨٥,٩٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٨٠,٥٨٦	-	-	٨٠,٥٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٩,١٦٦)	-	-	(٩,١٦٦)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٧١,٤٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧١,٤٢٠</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٧٤,٠٤٧	-	-	٧٤,٠٤٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٣٩	-	-	٦,٥٣٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٨٠,٥٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠,٥٨٦</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤٤,٨٥٦	٧٢٥,١٣٨	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
٧٤٤,٨٥٦	٧٢٥,١٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٨٤,٢٣١	٧,٦٩٠,٠١٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
-	١٨,٠٢٢,٨٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٨٤,٢٣١	٢٥,٧١٢,٨٩٢	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٨,٠٣٠	
-	(٣٥)	الإجمالي
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	ينزل : مخصص الضائر الانتمانية المتوقعة
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	

منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٦,٩٥٢,١٧٤ دينار أردني و ٨,٤١٥,١٥٢ دينار أردني على التوالي.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٨,٨٢٩,٠٨٧	-	-	٨,٨٢٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٦٠٨,٩٤٣	-	-	١٧,٦٠٨,٩٤٣	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
٢٦,٤٣٨,٠٣٠	-	-	٢٦,٤٣٨,٠٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
٢٨,٧٢٨,٣٩٧	-	-	٢٨,٧٢٨,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(١٩,٨٩٩,٣١٠)	-	-	(١٩,٨٩٩,٣١٠)	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
٨,٨٢٩,٠٨٧	-	-	٨,٨٢٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥	-	-	٣٥	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٥	-	-	٣٥	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢١
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي

تظهر ودائع البنك لدى المركز الرئيسي ضمن الموجودات بينما تظهر ودائع المركز الرئيسي لدى البنك ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي. يتم إحصاء فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى المركز الرئيسي وأرصدة المركز الرئيسي لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب المركز الرئيسي بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك. فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٦٤,٠٧٢	٤,٤٨٧,٩٣٠	ودائع تحت الطلب
٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٧٠٩,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	المجموع
١,٧٣٤,٤٥٣	٣,٨٢٦,٦٠٨	منه بالعملة الأجنبية
١,٤٩٤,٦٤٨	٢,٦٠٩,٤٧٨	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٥)
٧٥,٤٢٤	١٨٦,٧٣٨	الفوائد المدفوعة إلى المركز الرئيسي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة المركز الرئيسي خلال السنة:

المجموعة	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	
				٢٠٢٢
دينار أردني			دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	-	-	٦٨,٧٦٤,٠٧٢	التعرضات للسنة
٦٨,١٥١,٩٩٤	-	-	٦٨,١٥١,٩٩٤	المسدد خلال السنة
(٦٦,٦٩٨,٣٨٦)	-	-	(٦٦,٦٩٨,٣٨٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢٠,٧٥٠)	-	-	(٢٠,٧٥٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٧٠,١٩٦,٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٠,١٩٦,٩٣٠</u>	
				٢٠٢١
المجموعة	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني			دينار أردني	التعرضات للسنة
٧٣,٦٠٨,٥١٤	-	-	٧٣,٦٠٨,٥١٤	المسدد خلال السنة
٦٥,٠٦١,٨٦٢	-	-	٦٥,٠٦١,٨٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٦٩,٨٧٤,٨٤٧)	-	-	(٦٩,٨٧٤,٨٤٧)	الرصيد في نهاية السنة
(٣١,٤٥٧)	-	-	(٣١,٤٥٧)	
<u>٦٨,٧٦٤,٠٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,٧٦٤,٠٧٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي

٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
٢,١٣٥,٤٦٢	١,٦٥١,٠١٠	حسابات جارية مدينة
١٢٠,٢٨٤,٩٥٤	١٠٩,٥٤٧,١٤٤	قروض وكمبيالات **
٩٠٨,٠٢٧	٩١٧,٠٣٥	بطاقات الائتمان
١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	١١٢,١١٥,١٨٩	
٢٧,٠٤٧,٦٥٤	٢٧,٤٣٥,٧٧٩	القروض العقارية
١,٠١٨,٨٢١	٦,٢٢٣,٧٦٥	شركات كبرى
١٥,٥٠٩,٦٧٧	٤,٢٧٥,٦٧٧	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٢٨,٤٩٨	١٠,٤٩٩,٤٤٢	قروض وكمبيالات **
٧,٧١٨,٢٩٨	٦,٥٥٨,٤٤٦	شركات صغيرة ومتوسطة
٧٤,٩٨١,٧٥١	٧٠,٤٧٠,٧٦٣	حسابات جارية مدينة
٨٢,٧٠٠,٠٤٩	٧٧,٠٢٩,٢٠٩	قروض وكمبيالات **
٦٢,٣٤٤,٠٩٨	٤١,١١٥,٢١٠	الحكومة والقطاع العام
٣١١,٩٤٨,٧٤٢	٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	المجموع
(٩,٧٦٧)	(٥,٤٥٩)	ينزل : فوائد معلقة
(١,٠٥٠,٣٥٤)	(٤,١٣٧,٣٣٦)	ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
٣١٠,٨٨٨,٦٢١	٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,١٧٥,٥٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١,٥٧٨,٦٨٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٥,٤٨٢,٧٥٩ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣,٢٦٥,٤٦٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١,٠٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٥٦,٧٧٢ دينار أردني أي ما نسبته ٠,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٩٥,٥٦٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٢٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٨٧٤,٦٥٧ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٦,٥٤٣,٤٠٨ دينار أردني ومبلغ ١,٣٣١,٢٤٩ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٤١,١١٥,٢١٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦٢,٣٤٤,٠٩٨ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠,٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٤٢,٢٢١,٧٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٥٥,٤٨٨,٢٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣,٢٠٧,٧٦٥ دينار أردني ومبلغ صفر دينار أردني، على التوالي.

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

المجموع / دينار أردني	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٢٦٨,١٨٩,٣٧٠	٣,٠٦٤,٨١٨	١٠٧,٤١٩,٦٩٠	١٢,١٠٣,٥٩٤	١٤٥,٦٠١,٢٦٨	٢٠٢٢
٣١١,٩٣٨,٩٧٥	١,٠٥١,٣٠٤	١١٨,٨٥٠,٦٧٦	٢٦,٤٠٤,٩٤١	١٦٥,٦٣٢,٠٥٤	٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٢ :

بنك أردني	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :									
١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٢٨,٤٩٨	-
٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	١٦,٥٢٨,٤٩٨	١٦,٥٢٨,٤٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢٢ :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		دينار أردني
	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
١٣,٤١٧,١٤٩	-	-	-	-	-	-	١
٤١,٠٠٠,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	٢
١٣,٧٢٤,٥٠٠	-	-	-	١,٣٣٦	-	٥٣١,٤٧٨	٣
١١,١٤١,٣٥٤	-	-	-	٢٨٧,٢٤٢	-	٤٧,٠٠٠,٤١١	٤
٣,٠١٨,٨٩٤	-	-	-	١٢٨,٠١٥	-	١٦,٢٠٤,٢٥٧	٥
٧١,٨١٠	-	-	-	١,٦٨٠,٤٧٢	-	٧,٦٣١,٣٩٤	٦
-	-	-	-	-	-	-	٧
١٩٥,٧٦٣	١٧,٥٩٥	-	-	-	-	-	٨
١١٠,٤٨٢	٣٠,٩١٨٧	-	-	-	-	-	٩
٨٢,٧٠٠,٤٩	٢٩,٠٢٧	-	-	-	-	-	١٠
	٣٥٥,٨٠٩	-	-	٢,٠٩٧,٠٦٥	٣,٢٠٨,٧٩٥	٧١,٣٦٧,٥٤٠	غير مصنف
							المجموع

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (نئمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الإجمالي ٢٠٢٢	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣) المجموع
	افرادى دينار أردنى	تجميى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميى دينار أردنى	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٥٥,٨٦٨,٦٣٨	١٤٨,٦٦٩,٦١٩	٥,٣٦١,٤٦٠	١,١٤٣,٦٩٣	٣١١,٩٤٨,٧٤٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,١١٦,٩٧٩	١٩,٩٠٥,٠٨٨	-	١,٣٦٣,١٩٠	٢٣,٤٥٤,٠٤٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٦,٦٦٥,٠١٢)	(١٣,٥٧١,٤٣٤)	(١,٦٦١,٧٤٨)	(١٧١,٦٤٩)	(٣٢,٣٨٠,١٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤١١,٦٧٥	٦٢٧,٦٤٠	(١,٤١١,٦٧٦)	(٥٧٥,٦٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٢٤١)	(١٨,١٦٧,٩٥٩)	١١,٢٤١	١٨,٢٠٠,٧٥٢	(٣٢,٧٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٤٦,٩٢٧)	(٦٥,٣٢٥)	٤٣٣,١٩٦	٥٧٩,٠٥٦
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(٣٦٠,٦٣٨)	(١٤٦,٠٣٨)	(٩,٩٠٥)	(٨٩٢,٩٤٣)	(١,٤٩٠,٨٢٨)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٩,٢١٥,٠٢٧)	(١٣,٦٨٤,٩٧٤)	(١٢٦,٩٨٢)	(٩٥,٤٤٩)	(٣٣,٣٣٧,٠٢٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٢٣,١٤٥,٣٧٤	١٢٢,٦٨٥,٠١٥	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٩,٤٠٥,١٣١	٢٦٨,١٩٤,٨٢٩
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢٣,١٤٥,٣٧٤	١٢٢,٦٨٥,٠١٥	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٩,٤٠٥,١٣١	٢٦٨,١٩٤,٨٢٩
الإجمالي ٢٠٢١	افرادى دينار أردنى	تجميى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميى دينار أردنى	المرحلة (٣) المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٣٦,١٥٠,٢١٩	١٢٠,٢٧٩,٧٢٦	٥,٢٤١,٩٧٩	٤٥٢,٤٠٩	٢٦٤,٦٨١,٥٥٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٢,١٨٣,٥٣٠	٦٢,٦٧٧,٩٢١	٦٦٢,٩٩٤	٢٢٠,٩٦٧	١١٥,٩١٦,٨٢١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٣,٤٢١,٤٧٣)	(٢٢,٦٩٩,١٠٨)	(١٣٤,٠٠٠)	(٣٢٠,٧٨١)	(٥٦,٦٨٨,٤٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٤,٩٥١,٥٤٧)	٨٣٣,٧٠٢	٤,٨٧٤,٤٠٦	(٧٨٨,١٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢,٤٧٤,٠٢٥	(٦٥٠,٠٧٧)	(٢,٤٧٤,٠٢٥)	٥٩٠,١٧٤	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٠,٩٣٧)	-	(٣٧,٩١٧)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	١,١٨٠,٧٩٩	(٢٢١,١٦٨)	(٢,٢٩٣,٥٢٨)	(١٤١,٩٣٥)	(١,٥٩٢,٢٣١)
بين المراحل	٢,٢٥٣,٠٨٥	(١١,٣٥٠,٤٤٠)	(٥١٦,٣٥٦)	١,١٦٨,٩١٧	(١,٠٣٣٦,٨٦٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار	-	-	-	-	-
الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٥٥,٨٦٨,٦٣٨	١٤٨,٦٦٩,٦١٩	٥,٣٦١,٤٦٠	١,١٤٣,٦٩٣	٣١١,٩٤٨,٧٤٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢٢
	المرحلة (٣)	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	٥٨٠,٨٣٠	١,٠٢٩,١٠٥	-	١٢١,٧١٨,٥٠٨	-
٢٣,٤٠٠,١٢٨	٤٨,٥٤١	٨٧٩,٩٩٣	-	١٢,٣٠٨,٤١٣	١٦٣,١٨١
(١٠,٨٢٣,٦٩١)	(٢٩٨,٥٨٠)	(١٧١,٦٤٩)	-	(١٠,٣٥٣,٤٦٢)	-
-	(٥١,٩٨٠)	(٣٦٧,٠٠٥)	-	٤١٨,٩٨٥	-
-	(٣٢,٧٩٣)	١٥,٧١٩,٢٣٨	-	(١٥,٦٨٦,٤٤٥)	-
-	٥١٣,٧٣١	(٣٢,٨٥١)	-	(٤٨٠,٨٨٠)	-
(١,٠٣٥,٢٥٩)	(١١١,٠٨٣)	(٨٥٧,٣٨١)	-	(٦٦,٧٩٥)	-
(١٢,٧٥٤,٤٣٢)	(١٤٢,٢٣٠)	(٩٤,٤٦٨)	-	(١٢,٥١٧,٧٣٤)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١١٢,١١٥,١٨٩	٥٠٦,٤٣٦	١٦,١٠٤,٩٨٢	-	٩٥,٣٤٠,٥٩٠	١٦٣,١٨١

المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢١
	المرحلة (٣)	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠٨,٠١٩,٦١٩	٢,٢٥٩,٩٢٥	١٦٩,٦٥٦	-	١٠٥,٥٩٠,٠٢٨	-
٤٩,٢٦٥,٢٤٨	١١١,٢٧١	٢٢٠,٩١٤	-	٤٨,٩٣٣,٠٦٣	-
(٢٢,٠٥٧,١٩٤)	(١١٠,٩٣٦)	(٣٢٠,٧٨١)	-	(٢١,٦٢٥,٤٧٧)	-
-	(١٠٢,٥٥١)	(٨٥٣,٢٧٠)	-	٩٥٥,٨٢١	-
-	(٢٥,٥٦٦)	٨١٨,٥٦٦	-	(٧٩٣,٠٠٠)	-
-	٢٣٨,٨٥٤	(٣٧,٩١٧)	-	(٢٠٠,٩٣٧)	-
(٤٠٥,٦٣٧)	(٥٣,١٠١)	(١٣٩,٠٧٥)	-	(٢١٣,٤٦١)	-
(١١,٤٦١,٥٤٥)	(١,٧٠٥,٠١٨)	١,١٧١,٠١٢	-	(١٠,٩٢٧,٥٣٩)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣٢,٠٤٨)	(٣٢,٠٤٨)	-	-	-	-
١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	٥٨٠,٨٣٠	١,٠٢٩,١٠٥	-	١٢١,٧١٨,٥٠٨	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تمة)

فيما يلي الحركة مطى بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الكبرى ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
١٦,٥٢٨,٤٩٨	-	-	-	-	١٦,٥٢٨,٤٩٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٢٩,٠٥٦)	-	-	-	-	(٦,٠٢٩,٠٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٥,٩٢٢,١٣٣	-	-	-	-	١٥,٩٢٢,١٣٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١,٣٧٣,٨٤٥	-	-	-	-	١١,٣٧٣,٨٤٥	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠,٧٦٧,٤٨٠)	-	-	-	-	(١٠,٧٦٧,٤٨٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
١٦,٥٢٨,٤٩٨	-	-	-	-	١٦,٥٢٨,٤٩٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٨٢,٧٠٠,٠٤٩	دينار أردني ٣٢٤,٥٠٢	-	٥,٣٦١,٤٦٠	١٨,٠٤٥	٧٦,٩٩٦,٠٤٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,١٨٢,٤٦٨	٢٠,٢٤٥	-	-	٣,٢٠٨,٤٢٥	١,٩٥٣,٧٩٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٣٥٦,٢٣٣)	(١١,٦٨٠)	-	(١,٦٦١,٧٤٨)	(٤٦,٨٤٩)	(١٠,٦٣٥,٩٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٤١١,٦٧٦)	-	١,٤١١,٦٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١١,٢٤١	-	(١١,٢٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٥,٣٢٥	-	(٦٥,٣٢٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤٠,٧٦٤)	٢٩,٧٧٩	-	(٩,٩٠٥)	-	(٣٦٠,٦٣٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
١,٨٤٣,٦٨٩	(٧٢,٣٦٣)	-	(١٢٦,٩٨٢)	٢٩,١٧٤	٢,٠١٣,٨٦٠	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٧٧,٠٢٩,٢٠٩	٣٥٥,٨٠٨	-	٢,٠٩٧,٠٦٥	٣,٢٠٨,٧٦٥	٧١,٣٦٧,٥٤١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦٨,٣٩٦,٠٢٦	٢٩٧,٣٠٠	-	٥,٢٤١,٩٧٩	١٣٩,٩٣٠	٦٢,٧١٦,٨١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
٧,٦٦١,٢٤٨	٦٠,١٣٨	-	٦٦٢,٩٩٤	١٨,٠٤٥	٦,٩٢٠,٠٧١	التعرضات المسددة خلال السنة
(٧,٠٥٣,٣١٤)	(٢,١٩١)	-	(١٣٤,٠٠٠)	(١٣٩,٩٣٠)	(٦,٧٧٧,١٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٧٧,١٤١	-	٤,٨٧٤,٤٠٦	-	(٤,٩٥١,٥٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(٢,٤٧٤,٠٢٥)	-	٢,٤٧٤,٠٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,١٧٨,٢٠٠)	(٦٥,٤٦١)	-	(٢,٢٩٣,٥٣٨)	-	١,١٨٠,٧٩٩	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤,٨٧٤,٢٨٩	(٤٢,٤٢٥)	-	(٥١٦,٣٥٦)	-	١٥,٤٣٣,٠٧٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٨٢,٧٠٠,٠٤٩	٣٢٤,٥٠٢	-	٥,٣٦١,٤٦٠	١٨,٠٤٥	٧٦,٩٩٦,٠٤٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٢
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٧,٠٤٧,٦٥٤	-	١١٤,٥٨٨	-	٢٦,٩٣٣,٠٦٦	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧١,٤٤٨	-	٤٨٣,١٩٧	-	٤,٣٨٨,٢٥١	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,١٧١,١٢٣)	-	-	-	(٣,١٧١,١٢٣)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢٠٨,٦٥٤)	-	٢٠٨,٦٥٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٤٨١,٥١٤	-	(٢,٤٨١,٥١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٦٦,٠٤٧	-	(٤٦٦,٠٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١٤,٨٠٥)	-	(٣٥,٥٦٢)	-	(٧٩,٢٤٣)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,١٩٧,٣٩٥)	-	(٩٨١)	-	(١,١٩٦,٤١٤)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
٢٧,٤٣٥,٧٧٩	-	٢,٣٠٠,١٤٩	-	٢٤,١٣٥,٦٣٠	-	التعرضات المعدومة
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢١
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٨٣٢,٥١١	-	٢٨٢,٧٥٣	-	١٤,٥٤٩,٧٥٨	-	الرصيد في بداية السنة
١٣,٧٢٦,٨٦٦	-	٥٣	-	١٣,٧٢٦,٨١٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٣٣,٧٠١)	-	-	-	(٩٣٣,٧٠١)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	٥٦,٩٩٠	٦٥,١٢٩	-	(١٢٢,١١٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٨٥,٤٦٩	(٢٢٨,٣٩٢)	-	١٤٢,٩٢٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٣٩٤)	٢,١٧٣	(٢,٨٦٠)	-	(٧,٧٠٧)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٥٦٩,٦٢٨)	(١٤٤,٦٣٢)	(٢,٠٩٥)	-	(٤٢٢,٩٠١)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
٢٧,٠٤٧,٦٥٤	-	١١٤,٥٨٨	-	٢٦,٩٣٣,٠٦٦	-	التعرضات المعدومة
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار اردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٦٢,٣٤٤,٠٩٨	-	-	-	-	٦٢,٣٤٤,٠٩٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٢٢٨,٨٨٨)	-	-	-	-	(٢١,٢٢٨,٨٨٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٤١,١١٥,٢١٠	-	-	-	-	٤١,١١٥,٢١٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥٧,٥١١,٢٦٩	-	-	-	-	٥٧,٥١١,٢٦٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
٣٣,٨٨٩,٦١٤	-	-	-	-	٣٣,٨٨٩,٦١٤	التعرضات المسددة خلال السنة
(٢٦,٦٤٤,٢٨٠)	-	-	-	-	(٢٦,٦٤٤,٢٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٤١٢,٥٠٥)	-	-	-	-	(٢,٤١٢,٥٠٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٦٢,٣٤٤,٠٩٨	-	-	-	-	٦٢,٣٤٤,٠٩٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

أ. تتوزع التسهيلات الإنتمائية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٣٤٤,٠٩٨	٤١,١١٥,٢١٠	حسب القطاع:
٩٩,٢٢٨,٣٣٤	٨٧,٥٢٨,٣٤٠	قطاع عام
١٥٠,٣٦٦,٥٤٣	١٣٩,٥٤٥,٨٢٠	شركات ومؤسسات
<u>٣١١,٩٣٨,٩٧٥</u>	<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	أفراد
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٣١١,٩٣٨,٩٧٥	٢٦٤,٩٨١,٦٠٥	حسب المنطقة الجغرافية:
-	٣,٢٠٧,٧٦٥	داخل فلسطين
<u>٣١١,٩٣٨,٩٧٥</u>	<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	خارج فلسطين

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٦٢,٣٤٤,٠٩٧	٤١,١١٥,٢١٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٢٧,١٥٦,١٨٥	٢٧,٥٨٨,٠٧٣	ثراء اراضي وعقارات
٧,٤٨٩,٦٣٣	٥,٤٤٤,٣٦١	الإنشاءات
٧,٧٩٧,٦١٨	٩,٨٥٠,٩٧١	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٦١,١٩٠,٦٨٥	٦٢,٠٥٠,٦١٢	تجارة داخلية وخارجية
٥٢٩,٢٨٩	٤٥٢,٨٤١	قطاع الزراعة
		قطاع الخدمات
١٨,٢٥٢,٨٢٠	٢٣,٥٠١,٢١٣	المرافق العامة
١,٨٩٦,٥٩٥	١,٨٩٦,٨٣٠	السياحة والمطاعم والفنادق
١,٧١٧,٥٤٥	١,٣٥٢,٦٦٨	تمويل شراء سيارات
١٢٣,٥٦٤,٥٠٨	٩٤,٩٣٦,٥٩١	تمويل لأغراض استهلاكية
<u>٣١١,٩٣٨,٩٧٥</u>	<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	المجموع

ج. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	المبلغ الممنوح
٦,٥٢١,٨٩٦	٦,٢٣٦,٧١٦	الرصيد القائم
٥,٣٦٨,٤٦٠	٤,٧٢٠,٤٦٣	الديون المتعثرة
٤٤٥,٠٢٩	٤٤٤,٦٩٠	نسبة تحمل البنك
٣٣,٠٤٪	٣٣,٣٧٪	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

د. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى القطاعات :

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٧٤٨,٩١٢	٣,٤٣٨	١٤٣,١٩٣	١٣٣,٤٢٨	٢١,٣٨٣	١,٠٥٠,٣٥٤
التخصيص للسنة	٤٠١,٨٤٤	-	١٥٤,١٨٨	-	٢٣,٤٤٥	٥٧٩,٤٧٧
الإسترداد للسنة	(٢٣,٣٠٩)	(٢,٩٩٢)	(١٥٢,٥٩٨)	-	(٢,٤٣٧)	(١٨١,٣٣٦)
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦٥٢,٧١٦	-	٢٨,٣٤٧	(٨٩,١٠٣)	٥٦,٢٣٩	٦٤٨,١٩٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٧٤٣,٣١٢	-	٢٩١,١٢٢	-	٥٣,٩٣١	٢,٠٨٨,٣٦٥
المشطوب من المخصص	-	-	-	-	-	-
تحويل خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
فروقات عملة	٣٢,٩٢٨	-	(٨٠,٦٦١)	-	-	(٤٧,٧٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٥٦,٤١٣	٤٤٦	٣٨٣,٥٩١	٤٤,٣٢٥	١٥٢,٥٦١	٤,١٣٧,٣٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٠٠٠,٤٧٣	٨,٤٨٢	٣٧٢,٧٨٢	٢٦٤,٠٧٥	٤٤,٩٤٩	١,٦٩٠,٧٦١
التخصيص للسنة	٢١٠,٥٧١	٢,٤٦٢	١٦,٩٧٩	٧٦,٦٩١	١٠,٥٧١	٣١٧,٢٧٤
الإسترداد للسنة	(١٧٨,٧٨٦)	-	(٦٠,٦٥٢)	(١٥٢,٩٧٩)	(٢,٧٧٥)	(٣٩٥,١٩٢)
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٣٠,١٩٥	-	٩٧,٩٣٨	-	٢,٣٦٨	١٣٠,٥٠١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٩٧,٨٦٣)	(٧,٥٠٦)	(١٧٧,٢٦٢)	(٥٤,٣٥٩)	(٣٣,٧٣٠)	(٦٧٠,٧٢٠)
المشطوب من المخصص	-	-	-	-	-	-
تحويل خارج المركز المالي	(٣١,٦٥٤)	-	-	-	-	(٣١,٦٥٤)
فروقات عملة	١١٥,٩٧٦	-	(١٠٦,٥٩٢)	-	-	٩,٣٨٤
الرصيد في نهاية السنة	٧٤٨,٩١٢	٣,٤٣٨	١٤٣,١٩٣	١٣٣,٤٢٨	٢١,٣٨٣	١,٠٥٠,٣٥٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المراحل :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٢
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٥٠,٣٥٤	٥٧٤,١٦٠	٧,٩٩٣	٨٣,٢٥٢	٢٠٩,٨١٤	١٧٥,١٣٥	الرصيد في بداية السنة
٥٧٩,٤٧٧	١٣٦,٨٨٨	٦٥,٢٢٢	-	٣٧٠,٦٥٠	٦,٧١٧	التخصيص للسنة
(١٨١,٣٣٦)	(١٣١,٩١٢)	(١,٢٩٠)	(١٩,٤٩٦)	(١٩,٢٩٨)	(٩,٣٤٠)	الإسترداد للسنة
-	(١١,٠٠٣)	(٣,٠٩٦)	(٦,٤٥٠)	١٤,٠٩٩	٦,٤٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٥,٠٧٩	١	(٢٥,٠٧٩)	(١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٧٢٦	(٣٠٣)	(١,٤٣٤)	(٩٨٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٤٨,١٩٩	(١٢٥,٠٥٣)	٨٧٣,١٣١	(١)	(٥,٦٣٠)	(٩٤,٢٤٨)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف
٢,٠٨٨,٣٦٥	١٢٥,٠٥٣	١٥,٧٤١	١٠٦,٥٧٣	١,٨٠١,٥٤٦	٣٩,٤٥٢	بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
(٤٧,٧٢٣)	(٣٩,٤٤٥)	-	(١٣,٨٠١)	٥,٥٢٣	-	التعرضات خارج المركز المالي
٤,١٣٧,٣٣٦	٥٣١,٤١٤	٩٨٢,٤٧٧	١٤٨,٦٤٤	٢,٣٥٠,٦٣٦	١٢٤,١٦٥	فروقات عملة
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢١
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٩٠,٧٦١	٥٦٣,٦٦٤	١٢,٠٠٤	٢٤٦,٥٨١	٥٢٥,٤٦٥	٣٤٣,٠٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣١٧,٢٧٤	١٤٣,٨٢١	١,٧٩٢	٣٦٧	٨٤,٦٥٨	٨٦,٦٣٦	التخصيص للسنة
(٣٩٥,١٩٢)	(١١١,٠٥٥)	(٢,٤٠٥)	(١٧٣)	(١١١,٢٦٨)	(١٧٠,٢٩١)	الإسترداد للسنة
-	٩١٠	٥٢,٧٠١	٦٠,٨٧٣	(٥٣,٦١١)	(٦٠,٨٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١١٢,٨٣١	(٧,٦٨٥)	(١١٧,٦٣٢)	٧,٣٦٨	٥,١١٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١١٣,٧٤٠)	٥,٨٢٢	٥,٩٢٢	١٠١,٩٩٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٠,٥٠١	١٦٢,٥٦١	(٥٠,٤٣١)	(٢٨,٩٩٢)	(٧,٢٢٥)	٥٤,٥٨٨	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف
(٦٧٠,٧٢٠)	(١٦٢,٥٦٢)	(٣,٨٠٥)	(٨٣,٦٩٤)	(٣٣٧,٥٦٩)	(٨٣,٠٩٠)	بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣١,٦٥٤)	(٣١,٦٥٤)	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
٩,٣٨٤	٩,٣٨٤	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
١,٠٥٠,٣٥٤	٥٧٤,١٦٠	٧,٩٩٣	٨٣,٢٥٢	٢٠٩,٨١٤	١٧٥,١٣٥	فروقات عملة
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٠,٤٧٣	٧٤٨,٩١٢	٥٥٢,٥٦٣	٧,٢٩٩	١٨٩,٠٥٠	التخصيص للسنة
٢١٠,٥٧١	٤٠١,٨٤٣	٦٦,٠٣٦	٥٧,٢٣٢	٢٧٨,٥٧٥	الإسترداد للسنة
(١٧٨,٧٨٦)	(٢٣,٣٠٩)	(٥,٤١٤)	(١,٢٩٠)	(١٦,٦٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(١١,٠٠٣)	(٢,٧٢٨)	١٣,٧٣١	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	٢٣,١٦٤	(٢٣,١٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	٩٣٣	(٣٠٣)	(٦٣٠)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف
٣٠,١٩٥	٦٥٢,٧١٦	(١٥٨,١٨٧)	٨١٦,٦٧٣	(٥,٧٧٠)	بين المراحل
(٣٩٧,٨٦٣)	١,٧٤٣,٣١٣	(١٩,٨٥٣)	١٥,٠٨٤	١,٧٤٨,٠٨٢	الأثر الناتج عن تعديلات
(٣١,٦٥٤)	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
١١٥,٩٧٦	٣٢,٩٣٨	٢٧,٤١٥	-	٥,٥٢٣	فروقات عملة
٧٤٨,٩١٢	٣,٥٥٦,٤١٣	٤٥٢,٤٩٠	٩١٥,١٣١	٢,١٨٨,٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٨٢	٣,٤٣٨	-	-	٣,٤٣٨	التخصيص للسنة
٢,٤٦٢	-	-	-	-	الإسترداد للسنة
-	(٢,٩٩٢)	-	-	(٢,٩٩٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني
-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧,٥٠٦)	-	-	-	-	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	فروقات عملة
٣,٤٣٨	٤٤٦	-	-	٤٤٦	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ (تتمة):

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧٢,٧٨٢	١٤٣,١٩٣	٢١,٥٩٧	٨٣,٢٥٢	٣٨,٣٤٤	الشركات الصغرى والمتوسطة
١٦,٩٧٩	١٥٤,١٨٨	٧٠,٨٥٢	-	٨٣,٣٣٦	الرصيد في بداية السنة
(٦٠,٦٥٢)	(١٥٢,٥٩٨)	(١٢٦,٤٩٨)	(١٩,٤٩٦)	(٦,٦٠٤)	التخصيص للسنة
-	-	-	(٦,٤٥٠)	٦,٤٥٠	الإسترداد للسنة
-	-	-	١	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	١,٤٣٤	(١,٤٣٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٩٧,٩٣٨	٢٨,٣٤٧	٣٣,٤٩٣	(١)	(٥,١٤٥)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٧٧,٢٦٢)	٢٩١,١٢٢	١٤٤,٩٠٦	١٠٦,٥٧٣	٣٩,٦٤٣	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
(١٠٦,٥٩٢)	(٨٠,٦٦١)	(٦٦,٨٦٠)	(١٣,٨٠١)	-	فروقات عملة
١٤٣,١٩٣	٣٨٣,٥٩١	٧٨,٩٢٤	١٤٨,٦٤٤	١٥٦,٠٢٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٤,٠٧٥	١٣٣,٤٢٨	-	-	١٣٣,٤٢٨	الحكومة والقطاع العام
٧٦,٦٩١	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٥٢,٩٧٩)	-	-	-	-	التخصيص للسنة
-	-	-	-	-	الإسترداد للسنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٥٤,٣٥٩)	(٨٩,١٠٣)	-	-	(٨٩,١٠٣)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	فروقات عملة
١٣٣,٤٢٨	٤٤,٣٢٥	-	-	٤٤,٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (تمة):

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٤,٩٤٩	٢١,٣٨٣	-	٦٩٤	٢٠,٦٨٩	القروض العقارية
١٠,٥٧١	٢٣,٤٤٥	-	٧,٩٩٠	١٥,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
(٢,٧٧٥)	(٢,٤٣٧)	-	-	(٢,٤٣٧)	التخصيص للسنة
-	-	-	(٣٦٨)	٣٦٨	الإسترداد للسنة
-	-	-	١,٩١٥	(١,٩١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٣٥٩	-	(٣٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢,٣٦٨	٥٦,٢٣٩	(٣٥٩)	٥٦,٤٥٨	١٤٠	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٣,٧٣٠)	٥٣,٩٣١	-	٦٥٧	٥٣,٢٧٤	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٢١,٣٨٣	١٥٢,٥٦١	-	٦٧,٣٤٦	٨٥,٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

هـ. الفوائد المعلقة

الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢٢
٩,٧٦٧	٢١٣	-	٩,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
٧٩٨	١٢٦	-	٦٧٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٠١٥)	-	-	(٢,٠١٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٥٤)	-	-	(٥٤)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
(٣,٠٣٧)	(٢٧)	-	(٣,٠١٠)	فروقات عملة
٥,٤٥٩	٣١٢	-	٥,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة
الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢١
١٣,٩٤٤	٤١٨	-	١٣,٥٢٦	الرصيد في بداية السنة
١,٥٥٨	٢٠٧	-	١,٣٥١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٠,٠٨١)	(٤٠٠)	-	(٩,٦٨١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٤٥٨)	-	-	(٤٥٨)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٣٣)	(٢٧)	-	(٣٠٦)	محول الى ديون خارج المركز المالي
٥,١٣٧	١٥	-	٥,١٢٢	فروقات عملة
٩,٧٦٧	٢١٣	-	٩,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات أخرى (إيضاح ٢٨) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصلة من التسهيلات المباشرة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

و. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثره منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما يلي:

الفوائد المعلقة		مخصص التدني		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
١,٤١٠,٥٢٥	١,٤٢٨,٣٨٨	٦,٨٢٠,٠٥١	٦,٩٧٠,٧٧٢	إضافات
٩٥٦	١,٢٢٤	٥٤,٠٦٦	٣٢,١٨٠	ما تم تحويله للإيرادات
(١,٨٢٢)	(١٠,٤٣٠)	(٢٢,٤١٢)	(١٣٨,١١٨)	محولة من داخل المركز المالي
٣٣٣	-	٣٣,١٩٣	-	ما تم اطفائه (شطب)
(٦)	(١,١٧٠)	-	(٣,٣٥٣)	فرق العملة
١٨,٤٠٢	(٨٦,٧٦٣)	٨٥,٨٧٤	(٣١٨,٠٧٣)	رصيد نهاية السنة
١,٤٢٨,٣٨٨	١,٣٣١,٢٤٩	٦,٩٧٠,٧٧٢	٦,٥٤٣,٤٠٨	

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 ١٠,٩٤٧ دينار أردني مقابل ٥٤,٧٠٨ 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 ٥٠٤,١٥٥ دينار أردني مقابل ٦,٧٩١,٦٠٦ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة وغير مدرجة، وهي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
٧,٦٩٧,٨٢٦	٩,١٦٢,١٤٩	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)*
٦٩٦,٦٣٥	٥٨٢,٢٩٣	المجموع
٨,٣٩٤,٤٦١	٩,٧٤٤,٤٤٢	

بلغت توزيعات الارباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٤٦٨,٧٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تم قيدها في قائمة الدخل للسنة (٣٤٤,٧٩٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قررت الهيئة العامة غير العادية لشركة الاتصالات الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (بالتل) في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على منح مساهميتها أسهماً في شركة أركان العقارية والذي تم تأسيسها خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٢ بهدف نقل الأصول العقارية والمحفظة الإستثمارية لها. وبناءً على القرار أعلاه، تم منح كل مساهم بمقدار سهم واحد مقابل كل سهم يملكه في شركة الاتصالات الفلسطينية. قامت هيئة سوق رأس المال بتحديد يوم ٢٨ حزيران ٢٠٢٢ كتاريخ إعتقاد لسجل المساهمين المستحقين للأسهم الممنوحة في شركة أركان العقارية حيث تم إدراج اسهم الشركة في بورصة فلسطين بتاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢. هذا، وبناءً على ما ورد أعلاه، حصل البنك على مليون سهم من في شركة أركان العقارية والذي يساوي ما يملكه البنك في شركة الاتصالات الفلسطينية وتم تقييد الأسهم على سعر ٢,١٧ دولار للسهم الواحد.

*تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالاعتماد على أحدث قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني و سندات دين محلية وخارجية تفاصيلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	سندات مالية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المجموع
دينار أردني	دينار أردني	
٦٣,٩١٠,٧٣٣	٦٤,٢٠٢,٠٥٢	
(٧٨,٣٤٢)	(٣٩,٣٥٤)	
<u>٦٣,٨٣٢,٣٩١</u>	<u>٦٤,١٦٢,٦٩٨</u>	

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٩١٠,٧٣٣	-	-	٦٣,٩١٠,٧٣٣	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٢٩١,٣١٩	-	-	٢٩١,٣١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٦٤,٢٠٢,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٤,٢٠٢,٠٥٢</u>	
المجموع ٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٢٣٩,٦٧١	-	-	٦٧,٢٣٩,٦٧١	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٣,٣٢٨,٩٣٨)	-	-	(٣,٣٢٨,٩٣٨)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٦٣,٩١٠,٧٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣,٩١٠,٧٣٣</u>	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٣٤٢	-	-	٧٨,٣٤٢	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٣٨,٩٨٨)	-	-	(٣٨,٩٨٨)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣٩,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٣٥٤</u>	
المجموع ٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤٧,٤٠٢	-	-	٤٧,٤٠٢	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣٠,٩٤٠	-	-	٣٠,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة
<u>٧٨,٣٤٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٨,٣٤٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١- أراضي وممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دينار أردني	تحسينات وإيداعات دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٢
١٣,٠٨٢,٩٤٦	٣,٨١٥,٩٤٠	٣,٢٠٣,٦٤٢	١٢٩,٤٠٥	٤,٢٧٥,٨٣٦	٤٣,٩٨١	١,٦١٤,١٤٢	الكلفة
٦٠٤,٩٩٠	١,٩١٤	١٠٢,١٩٢	-	٥٧,٢٠٠	٤٤٨,٦٠٩	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٢,١٧٨)	-	(٨,٣٨٦)	-	(٢٣,٧٩٢)	-	-	إضافات
١٣,٦٦٠,٦٨٣	٣,٨١٧,٨٥٤	٣,٢٩٧,٤٤٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٣٠٩,٢٤٤	٤٩٢,٥٩٠	١,٦١٤,١٤٢	استيعادات
٨,٩٨٤,٦٩٦	٣,١٤٨,٥٥١	٢,٣٥٠,٦٦٠	١٠١,٠٨٢	٣,٢٨٤,٤٠٣	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٠٤,٩٩٠	١٤١,٩٨٤	٢٣٩,٣٩٥	١٢,١٣٧	٢١١,٤٧٤	-	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
(٣١,٣٧٧)	-	(٨,٢٨٩)	-	(٢٣,٠٨٨)	-	-	استهلاك السنة
٩,٥٥٨,٣٠٩	٣,٢٩٠,٥٣٥	٢,٥٨١,٧٦٦	١١٣,٢١٩	٣,٥٧٢,٧٨٩	-	-	استيعادات
٤,١٠٢,٣٧٤	٥٧٧,٣١٩	٧١٥,٦٨٢	١٦,١٨٦	٧٣٦,٤٥٥	٤٩٢,٥٩٠	١,٦١٤,١٤٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٥٥٠,٨٩٧ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١- أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع	نحاسيات وديكورات	اجهزة الحاسب الالى	سيارات	اجهزة واثاث ومعدات	مشاريح قيد التنفيذ	اراضي	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلية
١٣,٠٣٩,٦٩٨	٣,٨٣٥,٤٢٣	٣,٢٨٧,٠٨١	١٢٩,٤٠٥	٤,١٧٣,٦٤٧	-	١,٦١٤,١٤٢	الرصيد في بداية السنة
٦٨٢,١٢١	٢٧٠,٥١٢	١١٣,٧٨١	-	٢٥٣,٨٤٧	٤٣,٩٨١	-	اضافات
(٦٣٨,٨٧٣)	(٢٨٩,٩٩٥)	(١٩٧,٢٢٠)	-	(١٥١,٦٥٨)	-	-	استيعادات
١٣,٠٨٢,٩٤٦	٣,٨١٥,٩٤٠	٣,٢٠٣,٦٤٢	١٢٩,٤٠٥	٤,٢٧٥,٨٣٦	٤٣,٩٨١	١,٦١٤,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٩,٠٠٧,٥٣٨	٣,٣١٢,١٧٨	٢,٢٩٥,١٣٦	٨٨,٩٤٥	٣,٣١١,٢٧٩	-	-	الإستهلاك المتراكم
٥٩٨,٨٠٦	١٢٦,١٤٢	٢٤١,١٠٢	١٢,١٣٧	٢١٩,٤٢٥	-	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
(٦٢١,٦٤٨)	(٢٨٩,٧٦٩)	(١٨٥,٥٧٨)	-	(١٤٦,٣٠١)	-	-	إستهلاك السنة
٨,٩٨٤,٦٩٦	٣,١٤٨,٥٥١	٢,٣٥٠,٦٦٠	١٠١,٠٨٢	٣,٣٨٤,٤٠٣	-	-	استيعادات
٤,٠٩٨,٢٥٠	٦٦٧,٣٨٩	٨٥٢,٩٨٢	٢٨,٣٢٣	٨٩١,٤٣٣	٤٣,٩٨١	١,٦١٤,١٤٢	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,١٨٤,٨٣١ دينار أردني.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢ - موجودات غير ملموسة - صافي

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٠,٩٦١	١٢٤,٤٨١	الرصيد بداية السنة
١٤,٢٤٧	١١٥,٢٦٠	الإضافات
(٦٠,٧٢٧)	(٥٢,٤٨٤)	الإطفاءات
١٢٤,٤٨١	١٨٧,٢٥٧	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - موجودات حق استخدام الأصول / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	موجودات حق استخدام الأصول:
٥٠٠,٣٤٨	٤٠٧,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
-	١٤٦,٧٤٤	الإضافات
(٩٢,٩١٠)	(١١١,٠٢٩)	الإطفاء خلال السنة
٤٠٧,٤٣٨	٤٤٣,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١	٢٠٢٢	مطلوبات عقود الإيجار:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤٩٤,٢٤٢	٤٠٩,٥٩٣	الإضافات
-	١٤٦,٧٤٤	الفوائد خلال السنة
٢٣,٨٤٨	٢٥,٩٠٠	المدفوع خلال السنة
(١٠٨,٤٩٧)	(١٤٢,٣٠٧)	الرصيد في نهاية السنة
٤٠٩,٥٩٣	٤٣٩,٩٣٠	

١٤ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على مخصص تعويض نهاية الخدمة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المتعلقة للديون المتعثرة ما قبل عام ٢٠٠٤ فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٨٢,٦٠٥	٣,٠٧٥,٨٥٣	إضافات
١٣٧,٥٠١	١,٠٧٥,٩٤٧	إستبعادات
(٣٤٤,٢٥٣)	(٣١٩,٩٩٩)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٠٧٥,٨٥٣	٣,٨٣١,٨٠١	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٥ - موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٢,٣٠٠,١٤٢	٣,٠٣٢,١٩٦
٥٠٣,٤٥٨	٧٧٥,٩٦٧
٥٠,٧٤١	٥٠,٧٤١
٦,٤٦٣,٣٠١	٤,٥٠٢,٩٥٣
٨١,٤٨٨	٨٧,٩٨٥
٦٢٨,٥٠٨	٣٥٧,٣٥٦
٩٤,٥٤٧	١٥٣,٨٥٨
<u>١٠,١٢٢,١٨٥</u>	<u>٨,٩٦١,٠٥٦</u>

فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي
سلف ضريبية مدفوعة
مخزون اللوازم والقرطاسية
شيكات المقاصة
متفرقة
المجموع

١٦ - أرصدة وودائع الإدارة العامة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٢١,٥٩٥,٣٨٣	١,٢٧٩,٩٠٨
٢١,٥٩٥,٣٨٣	١,٢٧٩,٩٠٨
<u>٢١,٥٩٥,٣٨٣</u>	<u>١,٢٧٩,٩٠٨</u>

ودائع لأجل
المجموع
منه بالعملات الأجنبية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٧- ودائع العملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٠٩,٧٨٥,٢١٩	١,٤٩٢,٧٨١	٨,٣٨٧,٦٦٨	٢٥,٦٣٣	٩٩,٨٧٩,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٢٧٢,٤٦٧,٢٦٣	-	٢٦,٦٨٥	-	٢٧٢,٤٤٠,٥٧٨	ودائع وشهادات توفير
٤١,١٦٤,٥٨٠	٢٥٣,١٢٤	٢٣٠,٤٢٥	-	٤٠,٦٨١,٠٣١	ودائع لأجل
٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	١,٧٤٥,٩٠٥	٨,٦٤٤,٧٧٨	٢٥,٦٣٣	٤١٣,٠٠٠,٧٤٦	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	ودائع تحت الطلب
١١٨,١٠٧,٧٤٣	١,٩٩٨,٠٧٦	١١,٨٣١,٩٨٥	٤١٤,٩٩٥	١٠٣,٨٦٢,٦٨٧	ودائع وشهادات توفير
٢٨٥,٦٩٥,٧٢٦	-	٢٧,٨٥٥	-	٢٨٥,٦٦٧,٨٧١	ودائع لأجل
٢٦,٣٥٥,٠٤٨	٣٣١,٧٣٨	-	-	٢٦,٠٢٣,٣١٠	
٤٣٠,١٥٨,٥١٧	٢,٣٢٩,٨١٤	١١,٨٥٩,٨٤٠	٤١٤,٩٩٥	٤١٥,٥٥٣,٨٦٨	

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

المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيفل إسرائيلي	
٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	٢,٤٧٠,٢١٣	١٠٢,٨٥٦,٩٣٩	١١٣,٤٧٥,٧٤٤	٢٠٤,٦١٤,١٦٦	٢٠٢٢
٤٣٠,١٥٨,٥١٧	٣,٠٧٢,٧٠٦	١٠٧,٥٠٩,٥٧٨	١٢٢,٨٩٤,٨٠٥	١٩٦,٦٨١,٤٢٨	٢٠٢١

معلومات حول ودائع العملاء:

النسبة الى إجمالي	الرصيد	النسبة الى إجمالي	الرصيد	
النسبة الى إجمالي	دينار أردني	النسبة الى إجمالي	دينار أردني	ودائع لا تحمل فوائد
٢٨,٨١%	١٢٣,٩٤٧,٩٥٦	٢٩,٨٢%	١٢٦,٢٥٤,٣٢٥	ودائع جامدة أو خامدة
٧,٩٩%	٣٤,٣٨٣,٧٥٠	٦,٩٢%	٢٩,٢٩٥,٧٨٦	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
١,٢١%	٥,٢٠٦,٤٢٠	١,٨٧%	٧,٩٢٤,٧٨٥	ودائع حكومية
٠,٥٤%	٢,٣٢٩,٨١٤	٠,٤١%	١,٧٤٥,٩٠٥	

١٨- تأمينات نقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٨٥٨,٢٢٩	٨,١٣٠,٢٩١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,١٤٤,٥٧٨	٢,٩٥٦,٩١٤	تأمينات خدمات أخرى
٢,٣٣٦,٥٧٥	٢,٣٠٣,٧٠٩	المجموع
١٢,٣٣٩,٣٨٢	١٣,٣٩٠,٩١٤	منه بالعملات الأجنبية
١٠,١٠٢,٤٠٧	١١,٢٤٠,٤٥٨	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٩- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,٧٢٨,٧٣٢	(٩٣٨,٩٩٩)	٤٦٨,٣٠٧	٤,١٩٩,٤٢٤	تعويض نهاية الخدمة
١٧٣,٠٠٠	-	-	١٧٣,٠٠٠	قضايا
<u>٣,٩٠١,٧٣٢</u>	<u>(٩٣٨,٩٩٩)</u>	<u>٤٦٨,٣٠٧</u>	<u>٤,٣٧٢,٤٢٤</u>	المجموع
رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,١٩٩,٤٢٤	(٢٥٠,٣١٧)	٣٤٤,٧٠٤	٤,١٠٥,٠٣٧	تعويض نهاية الخدمة
١٧٣,٠٠٠	(٦٧,١٥٥)	٤,١٥٥	٢٣٦,٠٠٠	قضايا
<u>٤,٣٧٢,٤٢٤</u>	<u>(٣١٧,٤٧٢)</u>	<u>٣٤٨,٨٥٩</u>	<u>٤,٣٤١,٠٣٧</u>	المجموع

٢٠- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٢٥,٦٣٧	٤,٠٧٨,١١٤	الضرائب المستحقة عن السنة
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٥٣٥,٠٠٠	الضرائب المدفوعة خلال السنة
-	(٢,٣٨٣,٢٦٩)	فرق عملة
١٣٢,٤٧٧	(٥٥٦,٣٣٢)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤,٠٧٨,١١٤</u>	<u>٢,٦٧٣,٥١٣</u>	

ب. يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	التخصيص للسنة
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٥٣٥,٠٠٠	ضريبة دخل مدفوعة سنوات سابقة
-	١٢١,٦٨٩	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٧,٥٠١)	(١,٠٧٥,٩٤٧)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٤,٢٥٣	٣١٩,٩٩٩	مصروف الضريبة للسنة
<u>١,٥٢٦,٧٥٢</u>	<u>٩٠٠,٧٤١</u>	

بنك الأردن
ادارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠ - مخصص الضرائب (تتمة)
ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة القيمة المضافة :
١٣,٣٦٩,٠١٢	١١,٠٢٥,٦٥٥	الربح المحاسبي
(١,١٣٦,٥٩٣)	(١,٠٢٠,٧٩٤)	ارباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
١,١٤٦,٣٤٨	٤,٣٩٥,١٣٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٣,٣٧٨,٧٦٧	١٤,٣٩٩,٩٩٧	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٨٤٥,٣٤٧	١,٩٨٦,٢٠٧	ضريبة القيمة المضافة - ١٦٪
(٧٩٣,٩٤٤)	(٧٩٩,٧٨٦)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١,٨٤٥,٣٤٧)	(١,٩٨٦,٢٠٧)	ضريبة القيمة المضافة على الارباح
(٢٧٥,٨٣٦)	(٣٧٥,٠٢٩)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
١٠,٤٦٣,٦٤٠	١١,٢٣٨,٩٧٥	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٥٦٩,٥٤٦	١,٦٨٥,٨٤٦	ضريبة الدخل
(٢١٢,٨٠٢)	(١٤٨,٢٤٤)	اعفاءات ضريبية
١,٣٥٦,٧٤٤	١,٥٣٧,٦٠٣	ضريبة الدخل المستحقة
٣,٢٠٢,٠٩١	٣,٥٢٣,٨٠٩	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
٣,٢٤٥,٢٦٧	٣,٥٢٥,٩٥٢	الضرائب المخصص لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠٢٠، أما بخصوص سنة ٢٠٢١ فهي ما زالت قيد النقاش مع دائرة الضريبة. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢١ - مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٥,٩٢٦	٣٦٥,٨٩٢	شيكات مقبولة الدفع
٢٨٣,٧٥٦	٤٦٤,٣٢٦	أمانات مؤقتة
٣,٣٤٢,٧٠٨	٤,٠٠٩,٥٧٤	تأمينات صناديق حديدية
٩٤,١٨٢	٩٤,٤٨١	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
٧٧,٥٦٦	٧٨,٥٤٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة *
٥,٣٦٧,٩٨٤	٣,٥٤٩,٣٢٨	مصاريف مستحقة وسحوبات فيزا
٥٢٨,١١٩	٤١٨,٨٠١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (**)
٣٩,٩٢٢	٨٥,٣٥٥	حوالات صادرة وواردة
٣٦٦,٥٣٤	٢٩٨,٥٣١	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٤٠,٨٩٤	٤٠,٨٩٥	
١٠,٢٨٧,٥٩١	٩,٤٠٥,٧٢٣	

* بلغت قيمة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ٨٥,٣٥٥ دينار أردني كما بلغت قيمة الاضافة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٤٥,٤٣٣ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ظهرت في قائمة الدخل للسنة (إيضاح ٣١).

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١-مطلوبات أخرى (تتمة)

**فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة خلال سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٨٨,٨١٩	٥,٣٦٧,٩٨٤	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
-	(٣,٠٧٥,٤٩٤)	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١,٨١٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٠٠	فرق عملة
١٦٩,١٦٥	(٧٢٣,١٦٢)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٥,٣٦٧,٩٨٤</u>	<u>٣,٥٤٩,٣٢٨</u>	

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٢	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٥٦,٩١٣,٨٤٧	-	٢٦,٠٠٦	٥٢٤,٧١٦	٢,٩٠٥,٤٨٨	٥٣,٤٥٧,٦٣٧		إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,١١٦,١٥٤	-	٧,١٨٧	-	١,١٦٠,٧٩٨	٣,٩٤٨,١٦٩		التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٥٥٢,٨٧٨)	-	(٧,٨٤٣)	(٤,٣٨٨)	(٢١١,٥٠٢)	(٩,٣٢٩,١٤٥)		التعرضات المسددة خلال السنة
٥٨,٨٧١	-	(٧,٨٤٥)	(٤٩٨,٦٤٤)	٧,٨٤٥	٥٥٧,٥١٥		ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٢٨,٣٣٠	١,٤٢٢	(٢٨,٣٣٠)	(١,٤٢٢)		ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٨٨٠	-	(٨٨٠)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٤,٤٤٠,٥٨٤	-	١٣٤,١١٤	(٥,٣٢٦)	٤٢,٠٤٠	٤,٢٦٩,٧٥٦		إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٢,٠٨٣,٧٣٦	-	(٨٩,٦٥٢)	(١٣,٩٥٣)	١,٨٨٣,٠٠٣	١٠,٣٠٤,٣٣٨		التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	-	<u>٩١,١٧٧</u>	<u>٣,٨٢٧</u>	<u>٥,٧٥٨,٤٦٢</u>	<u>٦٣,٢٠٦,٨٤٨</u>		إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢١	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٨١,٠٤٣,٧٩٩	-	٥٨,٣٩٨	٥٤٤,٣٠٨	١١,١٣٥,٩٨١	٦٩,٣٠٥,١١٢		إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٢٨٩,١٧٦	-	٨,٩٢٥	١١,٢٣٢	٧٧٥,٩٨٤	٦,٤٩٣,٠٣٥		التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٦٤٥,١٨١)	-	(١٦,٣٠٣)	(١٥,٥٩٦)	(١,٥٠٥,١١٨)	(٦,١٠٨,١٦٤)		التعرضات المسددة خلال السنة
-	٣٩,٩٧٣	٨٤,٩٧٧	٨٥٩,٧٥٢	(١٢٤,٩٢٨)	(٨٥٩,٧٧٤)		ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	٥,٩٤٢	(٢١,٣٥٣)	(٣٦١,٩٧٥)	١٥,٤١١	٣٦١,٩٧٥		ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٥٥١,١٢٥)	(٤٥,٩١٥)	(٧٦,٧٣١)	(٣٥٤,٤٨٤)	(٥,٧٣٩)	(٦٨,٢٥٦)		إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٣,٢٢٢,٨٢٢)	-	(١١,٩٠٧)	(١٥٨,٥٢١)	(٧,٣٨٦,١٠٣)	(١٥,٦٦٦,٢٩١)		التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٥٦,٩١٣,٨٤٧</u>	-	<u>٢٦,٠٠٦</u>	<u>٥٢٤,٧١٦</u>	<u>٢,٩٠٥,٤٨٨</u>	<u>٥٣,٤٥٧,٦٣٧</u>		إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١-مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,٩٢٢	-	١٥٤	١,٢٠٢	٥,٣٥٩	٣٣,٢٠٧	٢٠٢٢
٨,٤٢٧	-	١٦	-	١,٦٨٣	٦,٧٢٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٤,٣٨٩)	-	(٦٨)	(٣٢١)	(٣٩١)	(٣,٦٠٩)	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	(٦٨)	١٤	٦٨	(١٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٥٢	-	(٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٢	-	(٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
١٩,٥٩٢	-	٧٢٦	-	٤	١٨,٨٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٢١,٨٠٣	-	٥٠	(٨١٦)	٨,١٢٥	١٤,٤٤٤	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٥,٣٥٥	-	٨٧٤	٧٩	١٤,٧٩٤	٦٩,٦٠٨	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧٢,٤١٠	-	٧٠٣	١,٩٨٠	٧٨,١٢١	٩١,٦٠٦	٢٠٢١
١٥,٦٣٣	-	٥	١٤	١,٤٣١	١٤,١٨٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(١٧,٥٤٢)	-	(١٩٨)	(٢٩)	(١٠,٥٦٤)	(٦,٧٥١)	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	٥٩٦	٢١١	(٥٩٦)	(٢١١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٨٧)	(٦٣٦)	١٨٧	٦٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
(١,٢٧١)	-	(٤٥٩)	(١٨٨)	(٨١)	(٥٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(١٢٩,٣٠٨)	-	(٣٠٦)	(١٥٠)	(٦٣,١٣٩)	(٦٥,٧١٣)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣٩,٩٢٢	-	١٥٤	١,٢٠٢	٥,٣٥٩	٣٣,٢٠٧	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. وتمائياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإنتمان والسوق والتشغيل) وتحسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة اعلا. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٨,٥٦٤,٦٢٧
٦٨,٥٦٤,٦٢٧
٧٣,٤٦٩,٤٧٦
٣٤٠,٧٥٨,٤١٧
٣,٨٥٥,٠٠١
٤٧,٧٩٠,٩١٢
١٧,٤٧٪
١٨,٧٢٪

حملة حقوق الاسهم العادية
الشريحة الاولى لرأس المال
قاعدة رأس المال
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٧,٩٧٥,٩٧٣
٦٧,٩٧٥,٩٧٣
٧٢,٥١١,١٩٢
٣١٨,٠٣٠,٦٢٤
-
٤٤,٧٨٦,٩٣٠
٪١٨,٧٤
٪١٩,٩٩

حملة حقوق الاسهم العادية
الشريحة الاولى لرأس المال
قاعدة رأس المال
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
نسبة كفاية رأس المال

٢٣- الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٣-الاحتياطيــــــــــــــــات (تمة)

إحتياطي التقلبات الدورية
يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك 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 للبنوك استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال العام ٢٠٢٢ التعليمات رقم (٢٠٢٢/٠٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث بلغ ما نسبته ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر عن العام ٢٠٢١. علماً أنه يتم احتساب نسبته ما بين (٠-٢٠٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر، بحيث يتم الإفصاح عنه في البيانات المالية المرحلية والختامية للبنك بدءاً من البيانات المالية المرحلية النصف سنوية للفترة التي ستنتهي في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. يحظر على البنوك التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المتعلقة و٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الافتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم استغلال أي رصيد متبقي في حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بقيمتها العادلة خلال سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٥٤,٤٨٦	(٢,٥٤٤)	الرصيد بداية السنة
١,٤٤١,٨٣٣	٢,١٥٧,٠٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٠٢,٣٨٤	-	خسائر بيع موجودات مالية
٣,٧٩٨,٧٠٣	٢,١٥٤,٤٨٦	الرصيد في نهاية السنة
		٢٤- أرباح مدورة
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٢٦١,٣٨٨	١٩,٨٠٢,٢٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨,١٤٤,٩١٤	١٠,٠٣٢,٢٦٠	صافي ربح السنة
(٧,٩٣٦,٤٩٥)	(١٦,٢٧٢,٢٣٧)	أرباح محولة للإدارة العامة *
-	(١,٢٩٧,٦٩٥)	المحول إلى الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨١٤,٤٩١)	(١,٠٠٣,٢٢٥)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٢٠,٦٧٦)	-	خسائر بيع موجودات مالية
١٠,٤٣٤,٦٤٠	١١,٢٦١,٣٨٨	الرصيد في نهاية السنة

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٨٣١,٨٠١ دينار (مبلغ ٣,٠٧٥,٨٥٣ كما في نهاية السنة السابقة) مقابل ضريبة مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
		قروض
		بطاقات الائتمان
٣١٢,٨٩٨	٢٨٣,٨٣٢	
٦,٧٩١,٤٤٩	٧,٨٣٥,٧٥٦	
٢٣٨,٧٠٥	٢٥٢,٨٦٣	
<u>٧,٣٤٣,٠٥٢</u>	<u>٨,٣٧٢,٤٥١</u>	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
٩٧,٢٧٤	١٥٨,٩٧٠	
٥٥٣,٢٩٦	٤١٥,٦٧١	
<u>٦٥٠,٥٧٠</u>	<u>٥٧٤,٦٤١</u>	
		شركات صغرى ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
٦٩٨,٠٤٩	٤٥٣,٩٧١	
٣,٥٥٧,٩٩٣	٤,١٠٧,٣٦٩	
<u>٤,٢٥٦,٠٤٢</u>	<u>٤,٥٦١,٣٤٠</u>	
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
٨٧٢,٧٥٤	١,٥٠٩,٧٨٤	
<u>٣,٤٦٠,٢٩٤</u>	<u>٣,٣٤١,٧٣٨</u>	
		الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
		الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٩٤,٦٤٨	٢,٦٠٩,٤٧٨	
٢٠,٢٥١	١٣٣,٤٨١	
١٠,٧٨٣	١٧٤,٠٤٤	
٣,١٦١,٧٦٩	٣,٠١٨,٤٦٤	
<u>٢١,٢٧٠,١٦٣</u>	<u>٢٤,٢٩٥,٤٢١</u>	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٣٢٨,٠٥٧	٧٦٦,٦٤٩
٦,٢٩١	٢٨٢,١٩٨
١,٨٩١	٢,٥٥٢
<u>٣٣٦,٢٣٩</u>	<u>١,٠٥١,٣٩٩</u>
٢٧,٨٩٥	٢٩,٥٦٤
٩٥٥	١,٨٤٨
٧٥,٤٢٤	٢٢٤,٦٩١
<u>٤٤٠,٥١٣</u>	<u>١,٣٠٧,٥٠٢</u>

ودائع لأجل
ودائع التوفير
حسابات جارية

تأمينات نقدية
أموال مقترضة
قوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٧- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١,٠٣٤,٧٦٥	١,٢٢٤,٠٦٣
٣٤٦,٣٣٢	٣٠٧,٩٧٠
٢,٠٣٥,٤٠٤	٢,٠٥٢,٦٩١
(٢٤٦,٤٩٢)	(٢٨١,٠٣٦)
<u>٣,١٧٠,٠٠٩</u>	<u>٣,٣٠٣,٦٨٨</u>

التسهيلات الائتمانية المباشرة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
عمولات أخرى
ينزل: عمولات مدينة

٢٨- إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١١,٩٠٣	١٢,٤٤٥
١٦,٩٦٨	٢٧,٥٦٤
٢,١٣٥	١,٧٨٦
١٣٥,٨٧٤	١٣٢,٣٧٥
<u>١٦٦,٨٨٠</u>	<u>١٧٤,١٧٠</u>

قوائد معلقة معادة للإيرادات
استردادات وتعويضات سنوات سابقة
إيرادات هاتف وبريد وسويقت
متفرقة

٢٩- نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٤,٩٦٢,١٢٥	٤,٩٩٨,٦٩٠
٧٩٣,٩٤٤	٧٩٩,٧٨٧
٢٦٠,١٨٣	٢٨٥,٤٩٩
٢٧٦,٠٧٥	٢٧٦,٤٣٤
١٥٣,٠٢٠	١٩٨,٩٢٣
١٧,٥٢٨	١٩,١٧٩
<u>٦,٤٦٢,٨٧٥</u>	<u>٦,٥٧٨,٥١٢</u>

الرواتب والمنافع المتعلقة بها
ضريبة القيمة المضافة
نفقات طبية
مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
تدريب موظفين
تأمين

* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥٪ من الراتب الأساسي للموظف بينما يدفع الموظف نسبة ٦,٢٥٪ من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠٦,٤٣٤	٧١٠,٨٥٣	
١,٨١٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٠٠	إيجارات
٦٥١,٠٧٩	٦٧٩,٠٥١	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
٨٤٣,٢٠٣	١,٠١٠,٥٤٢	بريد وهاتف وسويفت
٨٢,٥٨٦	٨٥,٣٣٣	تأمين
٤١٧,٨٨٨	٨٧٤,٢١٢	أمن
٧٩٥,٥٩٩	٨٤٠,٧٢٥	رسوم مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية *
٢٥٣,٢٩٤	٢٤٩,٥٢٦	صيانة وتنظيفات
٤٩٤,٩٤١	٧٤٤,٩٦٢	رسوم واشتراكات
٢٨٠,٢١٥	٢٦٧,١١٤	دعاية وإعلان
٨٦,٣٧٥	٦٩,٣٤٣	مياه وكهرباء ومحروقات
١٢٧,٥٨٠	١١٠,٥١٤	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠٤,٩٥٤	٩٧,٩٩٦	أتعاب محاسبة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات
٢٧,٦٨٠	٦٦,٣٣٥	تبرعات
٢٣,٧٨١	٢٠,١٧٦	مصاريف ضيافة
٦,٧٠٥,٦٠٩	٧,٨٠٦,٦٨٢	متفرقة

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة مئوية منصوص عليها ومتفق عليها من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

٣١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
(٦,٥٣٩)	٩,١٦٦	استردادات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	(٣٥)	مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٩٤٤	(٣,٠٢٨,٧٦٧)	مخصصات ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(٣٠,٩٤٠)	٣٨,٩٨٨	استردادات ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٣٢,٤٨٨	(٤٥,٤٣٣)	مخصصات ائتمانية متوقعة على بنود خارج المركز المالي
٦٧٩,٩٥٣	(٣,٠٢٦,٠٨١)	

٣٢- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٣٢,٧٦٢,٣٦٧)	(٣٤,٩٩٤,١١٤)	يطرح: احتياطي الزامي وأرصدة مفيدة السحب لدى سلطة النقد
(٢١,٥٩٥,٣٨٣)	(١,٢٧٩,٩٠٨)	أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية
١٠٢,٩٥٠,١٠٦	١٣٩,٣٥٦,٩٨٧	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للتقاضي لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن المخاطر الائتمانية 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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,١١٥,٠١٣	٧,١٤١,٨٦٤	إعتمادات
٦,٨٥١,٣٧١	٨,٦٦٤,٩٨٨	كفالات
٥١,٠٩٣,٩٣٠	٤١,١٠٦,٩٩٥	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	<u>٥٦,٩١٣,٨٤٧</u>	المجموع

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي:

٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع	
١١,١١٥,٠١٣	-	-	-	١١,١١٥,٠١٣	إعتمادات
٦,٧٤٤,٨٦٣	٧٧,٥٤٦	٢٨,٩٦٢	-	٦,٨٥١,٣٧١	كفالات
٥١,٠٩٣,٩٣٠	-	-	-	٥١,٠٩٣,٩٣٠	السقوف غير المستغلة
<u>٦٨,٩٥٣,٨٠٦</u>	<u>٧٧,٥٤٦</u>	<u>٢٨,٩٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	المجموع
٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع	
٧,١٤١,٨٦٤	-	-	-	٧,١٤١,٨٦٤	إعتمادات
٨,٤٢١,٠١٢	٢١٥,٠١٤	٢٨,٩٦٢	-	٨,٦٦٤,٩٨٨	الكفالات
٤١,١٠٦,٩٩٥	-	-	-	٤١,١٠٦,٩٩٥	السقوف غير المستغلة
<u>٥٦,٦٦٩,٨٧١</u>	<u>٢١٥,٠١٤</u>	<u>٢٨,٩٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٩١٣,٨٤٧</u>	المجموع

بنك الأردن
إدارة وفروع فلهطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٤- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني		ودائع لدى البنك قروض وسلف ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي نسبتها الى صافي القروض والسلف نسبتها الى قاعدة راس المال
١,١٣٦,٥٤٥	٤٧٩,٣٢٧	المركز الرئيسي	
٩٩٣,٢٦١	١,٣٣٠,٢٤٧	المركز الرئيسي	
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	المركز الرئيسي	
٠,٣٢%	٠,٥٠%		
١,٣٧%	١,٨١%		

٢٠٢١	٢٠٢٢		عناصر قائمة الدخل:
دينار أردني	دينار أردني		إيرادات فوائد وعمولات فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٤٢,٣٢٦	٥٩,٩٤٥	المركز الرئيسي	
١,٤٩٤,٦٤٨	٢,٦٠٩,٤٧٨	المركز الرئيسي	

٢٠٢١	٢٠٢٢		منافع الإدارة التنفيذية العليا رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
دينار أردني	دينار أردني	إدارة تنفيذية	
١٤٩,٣٧٠	١٣٤,١٦٤		

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٠,٥٠% و ٠,٣٢% من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٠٤% إلى ١٠,٨%.

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٢,٠% إلى ٩,٣%.

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٤,٥% إلى ١٠,٣%.

ب- يعتبر المركز الرئيسي للبنك في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم إحتسابها على أساس تجاري.

٣٥- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٢,٧٤٧,٣٨٩ دينار أردني ومبلغ ٢,١٨٨,٢١٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٧٣,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ومبلغ ١٧٣,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦- قياس القيمة العادلة

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

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات 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 الإعراف المبني، 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).

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦- قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٢ الموجودات المالية/المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الأول	٩,١٦٢,١٤٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٥٨٢,٢٩٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٩,٧٤٤,٤٤٢	المجموع
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢١ الموجودات المالية/المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الأول	٧,٦٩٧,٨٢٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٦٩٦,٦٣٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٨,٣٩٤,٤٦١	المجموع

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية
٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٤١,١١٨	٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٧٧١,٠٨٦	٧٠,٧٢٢,٧١١	٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣١٢,٤٧٣,٤١٩	٢٦٥,٦٤٧,١٤٨	٣١٠,٨٨٨,٦٢١	٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٤,٥٣٤,٥٠٨	٦٥,٠٦٧,١٩٩	٦٣,٨٣٢,٣٩١	٦٤,١٦٢,٦٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٥٤٤,٩٥٧,٧٩٧	٥١٧,٥٠٩,٢٦٠	٥٤٢,٦٦٣,٨٦٨	٥١٤,٤٨٠,٧٤١	
٢١,٥٩٩,٤١٨	١,٢٨٠,١٣٧	٢١,٥٩٥,٣٨٣	١,٢٧٩,٩٠٨	مطلوبات مالية
٤٣٠,١٩٧,٧٧٧	٤٢٣,٧٧٩,٩٢٥	٤٣٠,١٥٨,٥١٧	٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
١٢,٣٤٢,٠١٣	١٣,٣٩٣,٧١٤	١٢,٣٣٩,٣٨٢	١٣,٣٩٠,٩١٤	ودائع العملاء
٤٦٤,١٣٩,٢٠٨	٤٣٨,٤٥٣,٧٧٦	٤٦٤,٠٩٣,٢٨٢	٤٣٨,٠٨٧,٨٨٤	تأمينات نقدية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٧- التركيز في الموجودات والمطلوبات
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		حسب المناطق الجغرافية	
بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	داخل فلسطين	دول الشرق الاوسط الاخرى
٥٦,٩١٣,٨٤٧	٤٨٣,٤٥٩,٦١١	٦٩,٠٦٠,٣١٤	٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	٣٩٧,٩٤٦,١٠٠	١٤١,٨٧٢,٢٥٩
-	٨٥,٤٢٦,٩٢٥	-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٢٤٢,٢٩٦	١,٦٩٠,١٦٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٦,٩١٣,٨٤٧	٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	٦٩,٠٦٠,٣١٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤
٥٦,٩١٣,٨٤٧	١٤٦,٤٠٤,٦٤٩	٦٩,٠٦٠,٣١٤	١٠,٤١٦,٣١٦	١٢٨,٦٤٣,٨٦١	١٣٩,٥٥٠,٩٦٨
-	٤١٥,٥٥٣,٨٦٨	-	٤١٣,٠٠٠,٧٤٥	٢٦,٠١٧٣,١٤٩	١٣,٣٨٢,٨٤٦
-	٢١,٥٩٥,٣٨٣	-	١١٧,٠٥٣,٨٥٥	-	-
-	١١٧,١٣٢,٦٣٦	-	٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤
٥٦,٩١٣,٨٤٧	٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	٦٩,٠٦٠,٣١٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

التدقيق الداخلي

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

تخفيض المخاطر

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

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة إدارة المخاطر

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة لتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثقافة ادارة المخاطر (تتمة)

وتتدرج أعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS٩.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكملاً لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث انحراف سلبي.

التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.

مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.

التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لألية مراقبة بشكل دوري وألية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

أولاً: مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.
- وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية، والتي قد تؤدي الى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغييرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناء على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام، و نظراً لما شهده العالم من انتشار وباء كورونا على مستوى العالم ولما تعرض له الاقتصاد العالمي والوطني لتداعيات قد تكون الاسوء منذ عقود، تم اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناء على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:
- إجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي.
- عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على جدي للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الأهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية والتعليمات ذات العلاقة، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك.
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصص السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣,٠٨٠,٩٠٨ دينار أردني (مبلغ ٦٦,٩٤٠,٩١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، وبالإضافة إلى ادونات الدفع الحكومية، هي مصنفة بالكامل بالتكلفة المطفأة وهي غير منخفضة القيمة حيث تبلغ قيمتها ما يقارب ٤٢,٩٢٢,٣٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٤٨,٩٧٧,٦٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان.
- إعادة هيكلية التسهيلات خلال الشهر الاثنى عشر السابقة.
- تسهيلات متأخرة السداد ب ٣٠ يوماً كما في التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
 - ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم.
 - ✓ التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم.
 - ✓ التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر.
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين كغير عامل برصد المخصصات وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

ترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

ألية عمل النظام :

تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة. تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الإدخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع أو تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لحجة الرقابية في تقدير اوضاع المقترض بما يعكس وضع التسييلات ونشاط العميل. يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المورشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لاعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصولياً. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة، كما تضمنت كيفية والية ادراج التعرضات الائتمانية / ادوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

• تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار بما يتواءم مع متطلبات المعيار الدولي.

• قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجمعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر} \% \text{PD} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة بافتراض التعثر} \% \text{LGD}$$

احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ اداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

عملاء الشركات:

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسييلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع فلسطين والتي تكون على مستوى العميل.

• يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD PiT ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) (تتمة)

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع فلسطين من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) .

الجهات السيادية والبنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR .

الرصيد عند التعثر (EAD)

• يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواء للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية...) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف ونسبة وتناسب تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفيات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع فلسطين وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني ٤-٥ سنوات Cut- off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء غير المضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والأدوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCT) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتخصيصات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد باستثناء الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محلياً، إقليمياً أو دولياً)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الادوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ونغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

معايير الانتقال للمرحلة الثانية	المتغير
<ul style="list-style-type: none"> تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين. 	التغيير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني
<ul style="list-style-type: none"> عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي. 	ديون غير مصنفة ائتمانياً
<ul style="list-style-type: none"> وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم. 	وجود مستحقات
<ul style="list-style-type: none"> درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠). 	درجة التصنيف
<ul style="list-style-type: none"> الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثره/غير منتظمة. حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. 	حالة / وضع الحساب

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الأفراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الأفراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية للانترام بها والاخذ بالأشد منها.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدورية السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الإجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس أثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي لكل من القطاعات التالية:

- للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- كما تم الاعتماد على معدلات التغيير السنوية في نسب البطالة.

حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الأهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة لضمان أداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنتقاة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعيير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الأنظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الإجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس واقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الأنظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنتقاة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الأنظمة والسياسات والإجراءات وإيئة معايير أخرى ذات علاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الإجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الأنظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨,٨٢٩,٠٨٧	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	٧٠,١٩٦,٩٣٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	الأفراد
١٦,٥٢٥,٠٦٠	١٠,٤٩٨,٩٩٦	الشركات الكبرى
٨٢,٥٥٦,٦٤٣	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	الشركات الصغرى والمتوسطة
٢٧,٠٢٦,٢٧١	٢٧,٢٨٣,٢١٧	القروض العقارية
٦٢,٢١٠,٦٧٠	٤١,٠٧٠,٨٨٥	الحكومة والقطاع العام
٦٣,٨٣٢,٣٩١	٦٤,١٦٢,٦٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٢٢٢,٦٦٨	٢٧,٢٧٠,٠٨٣	بنود وموجودات أخرى
<u>٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦</u>	<u>٥٤١,٧٥٠,٨٢٤</u>	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,١٤١,٨٦٤	١١,١١٥,٠١٣	اعتمادات
٨,٦٦٤,٩٨٨	٦,٨٥١,٣٧١	كفالات
٤١,١٠٦,٩٩٥	٥١,٠٩٣,٩٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>٥٦,٩١٣,٨٤٧</u>	<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمه)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمه)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	الحكومة والقطاع العام		القروض العقارية		الشركات الصغرى والمتوسطة		الشركات الكبرى		الأفراد	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤٥,٨٣٠,٣٨٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٤,١٣٥,٦٣٠	٧٤,٥٧٦,٣٣٦	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٠,٤٩٩,٤٤٢	٩٥,٥٠٣,٧٧١	١٦,١٠٤,٩٨٢	٥٠٦,٤٣٦	١١٢,١١٥,١٨٩	٢٠٢٢
٢١,٥٠٢,١٩٦	-	٣,٣٠٠,١٤٩	٣٥٥,٨٠٨	-	-	-	-	-	(٣,٥٥٦,٤١٠)	المرحلة (١)
٨٦٢,٢٤٤	-	-	٧٧,٠٢٩,٢٠٩	(٣١٢)	١٠,٤٩٩,٤٤٢	١٠,٤٩٩,٤٤٢	١٠,٤٩٩,٤٤٢	(٥,١٤٧)	(٣,٥٥٦,٤١٠)	المرحلة (٢)
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٧,٤٣٥,٧٧٩	(٣٨٣,٥٩٣)	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	١٠,٤٩٨,٩٩٦	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	المرحلة (٣)
(٥,٤٥٩)	-	-	(٣١٢)	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	(٤٤٦)	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	الإجمالي
(٤,١٣٧,٣٣٦)	(٤٤,٣٢٥)	(١٥٢,٥٦٢)	(٣٨٣,٥٩٣)	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	(٤٤٦)	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	فوائد وعمولات مطقة
٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	٤١,٠٧٠,٨٨٥	٢٧,٢٨٣,٢١٧	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	١٠,٤٩٨,٩٩٦	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	مخصص تدني التسهيلات
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد					
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٤,٥٣٨,٢٥٧	٦٢,٣٤٤,٠٩٨	٢٦,٩٣٣,٠٦٦	٧٧,٠١٤,٠٨٧	١٦,٥٢٨,٤٩٨	١٢١,٧١٨,٥٠٨	١٢١,٧١٨,٥٠٨	١٢١,٧١٨,٥٠٨	١٢١,٧١٨,٥٠٨	١٢١,٧١٨,٥٠٨	المرحلة (١)
٦,٥٥٠,١٥٣	-	١١٤,٥٨٨	٥,٣٦١,٤٦٠	-	١,٠٢٩,١٠٥	١,٠٢٩,١٠٥	١,٠٢٩,١٠٥	١,٠٢٩,١٠٥	١,٠٢٩,١٠٥	المرحلة (٢)
٩٠٥,٣٣٢	-	-	٣٢٤,٥٠٢	-	٥٨٠,٨٣٠	٥٨٠,٨٣٠	٥٨٠,٨٣٠	٥٨٠,٨٣٠	٥٨٠,٨٣٠	المرحلة (٣)
٣١١,٩٤٨,٧٤٢	٦٢,٣٤٤,٠٩٨	٢٧,٠٤٧,٦٥٤	٨٢,٧٠٠,٤٤٩	١٦,٥٢٨,٤٩٨	١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	الإجمالي
(٩,٧٦٧)	-	-	(٢١٣)	-	-	(٩,٥٥٤)	(٩,٥٥٤)	(٩,٥٥٤)	(٩,٥٥٤)	فوائد وعمولات مطقة
(١,٥٠٠,٣٥٤)	(١٣٢,٤٢٨)	(٢١,٣٨٣)	(١٤٣,١٩٣)	(٣,٤٣٨)	(٣,٤٣٨)	(٧٤٨,٩١٢)	(٧٤٨,٩١٢)	(٧٤٨,٩١٢)	(٧٤٨,٩١٢)	مخصص تدني التسهيلات
٣١٠,٨٨٨,٦٢١	٦٢,٢١٠,٦٧٠	٢٧,٠٢٦,٢٧١	٨٢,٥٥٦,٦٤٣	١٦,٥٢٥,٠٦٠	١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	١٢٢,٥٦٩,٩٧٧	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية
(إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٢٢	الافراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات المجموع	٢,٧٣٠,٥٣١	٢٥٣,١٢٤	١,٣٧٦,٩٣٥ ١٢,٧٤٧,٣٧٧	- ٢٢,٩٤٥,٦٤٥	- -	٤,٣٦٠,٥٩٠ ٣٥,٦٩٣,٠٢٢
٢٠٢١	الافراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات المجموع	١,٣٠٤,٩٤٧ ٤,٠٣٥,٤٧٨	٢٥٣,١٢٤	٨٢٣,١٤١ ١٤,٩٨٧,٤٥٣	- ٢٢,٩٤٥,٦٤٥	- -	٢,١٦٨,٠٨٨ ٤٢,٢٢١,٧٠٠
٢٠٢١	الافراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات المجموع	٢,٨٨٩,٥٥٠	٣٢٠,٤٠٤	١,٤٤٥,٦٦٤ ٢٠,٦٥٧,١٢٣ ٤٠٠,٨٩٠ ٩٣١,٩٣٣	- ٢٧,١٦٢,٥٨٢	- -	٤,٦٥٥,٦١٨ ٤٧,٨١٩,٧٠٥ ٤٠٠,٨٩٠ ٢,٦١٢,٠١٦ ٥٥,٤٨٨,٢٢٩
٢٠٢١	الافراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات المجموع	١,٦٨٠,٠٨٣ ٤,٥٦٩,٦٣٣	٣٢٠,٤٠٤	٢٣,٤٣٥,٦١٠	٢٧,١٦٢,٥٨٢	-	١٠,٥٨٥,٣١٠

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

	إجمالي	أخرى دينار	أمريكا دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول الشرق الوسط الأخرى دينار أردني	داخل فلسطين
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٨٩,٦٣١,٠٨٤	-	-	-	-	٨٩,٦٣١,٠٨٤
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي	٩٦,٦٣٤,٩٢٥	-	١,٦٦٩,١٦٩	٢٤٢,٢٩٦	٩٣,٩٧٧,٣٢٣	٧٢٥,١٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة:						
للافراد	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢	-	-	-	-	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢
الشركات الكبرى	١٠,٤٩٨,٩٩٦	-	-	-	-	١٠,٤٩٨,٩٩٦
الشركات الصغرى والمتوسطة	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	-	-	-	٣,٢٠٧,٧٦٥	٧٣,٤٣٧,٥٣٩
الفروض العقارية	٢٧,٢٨٣,٢١٧	-	-	-	-	٢٧,٢٨٣,٢١٧
للحكومة والقطاع العام	٤١,٠٧٠,٨٨٥	-	-	-	-	٤١,٠٧٠,٨٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطاة	٦٤,١٦٢,٦٩٨	-	-	-	٤٧,٨٩٤,٩٠١	١٦,٢٦٧,٧٩٧
أصول وموجودات أخرى	٢٧,٢٧٠,٠٨٣	-	-	-	-	٢٧,٢٧٠,٠٨٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	-	١,٦٦٩,١٦٩	٢٤٢,٢٩٦	١٤٥,٠٧٩,٩٨٩	٣٩٤,٧٣٨,٣٧٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	-	١,٦١٨,١٢٠	٧٣٣,٤١٥	١١٦,٧١٥,٢١٦	٤٤٩,٨١٩,٧٨٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٩,٠٦٠,٣١٤	-	-	-	-	٦٩,٠٦٠,٣١٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٦,٩١٣,٨٤٧	-	-	-	-	٥٦,٩١٣,٨٤٧

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٨ - إدارة المخاطر (تتمه)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمه)

هـ- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الإقتصادي

إجمالي	أخرى اجمالي	حكومة والقطاع العام	دينار أردني	أفراد	مرافق عامة	زراعة	إنشاعات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
٨٩,٦٣١,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار أردني ٨٩,٦٣١,٠٨٤
٩٦,٦٣٤,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية ٩٦,٦٣٤,٩٢٥
٦٤,١٦٢,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ٦٤,١٦٢,٦٩٨
٢٦٤,٥٥٢,٠٣٤	-	٤١,١١٥,٢١٠	١١٥,٦٢٣,١٦٦	١٤,٥٢٧,١١١	٤٤٧,١٠٠	١,٤٤٤,٥١٦	٢٧,٤٣٥,٥١٢	٦٠,٤٢٠,٥٨٦	١٦,٢٢٧,٧٩٧	-	والمرکز الرئيسي ٤٧,٨٩٤,٩٠١
٢٧,٢٧٠,٠٨٣	-	-	-	٥,٥٤٥,٢٢٩	-	-	١,١٤١,٤٩٠	٢,٤٧٥,٤٣٠	٢,٨٣٨,٨٣٣	٥٨٢,٢٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة ٢,٨٣٨,٨٣٣
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	-	٤١,١١٥,٢١٠	١١٥,٦٢٣,١٦٦	٢٠,٢٧٢,٣٤٠	٤٤٧,١٠٠	١,٤٤٤,٥١٦	٢٨,٥٧٧,٠٠٢	٧٩,١٦٣,٨١٣	٣,٤٢١,١٢٧	٢٥١,٦٨٦,٥٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة أصول وموجودات أخرى المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	-	٦٢,٣٤٤,٠٩٧	١٢٤,٣٩٠,٨٥٧	٢٥,٧٧٣,٠١٢	٥١٧,٢٤١	٧,٤٨٥,١٤٩	٢٧,١٢٤,٢٤٥	٧٩,٣٨٨,٥٥٥	٨,٣٧٨,٦٤٠	٢٣٣,٤٧٤,٧٤٠	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنود خارج المركز المالي:
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

٦٩,٠٦٠,٣١٤	١٤,٥٦٣,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٨٤,٧٩٥	-	٢٠٢٢
٥٦,٩١٣,٨٤٧	٧٣٥,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٢٩,٠٤٩	-	٢٠٢١

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تتسبب 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 المركز الرئيسي 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 .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/ أو القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢٠٢١	الزيادة	٢٠٢٢	الزيادة	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	ببعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	ببعر الفائدة (نقطة مئوية)	
٤٣١,٦١٥	١٠	١٠	٥٥٤,١٢١	دينار أردني
٥٩٣,٣٦٧	١٠	١٠	٧٧٢,٥٤٤	دولار أمريكي
١,٠٥١,٩٤٧	١٠	١٠	٩٦٠,٧٥٣	شيفل إسرائيلي
٣,٦٥٠	١٠	١٠	٨,٧٨٤	يورو

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨ - إدارة المخاطر (تتمه)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمه)
أ. فجوة تسعير الفائدة

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ سنوات	حتى سنة واحدة	خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة			أقل من شهر
					من ١ شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٧٦,١٦١,٠٨٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٩,٠٠٠	
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٦,٩٥٢,١٧٤	-	-	-	-	-	١٩,٤٨٥,٨٢١	
٧٠,١٩٦,٩٣٠	--	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,١٩٦,٩٣٠	
٢٦٤,٥٥٢,٣٤	--	٣٣,٠٠٥,١٧٧	٣٨,٦٥٨,١٦١	٣٢,٩٠٩,٨١٩	٤٨,١٤٥,٦٢٦	٨٨,٠٤١,٨٠٥	٢٣,٢٩١,٤٤٦	
٩,٧٤٤,٤٤٢	٩,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	
٦٤,١٦٢,٦٩٨	--	٤٥,٦٩٨,٢٤٠	١٤,٣٣١,٥٠٤	-	-	٤,١٣٢,٩٥٤	-	
٤١,٠٢٣,٣٧٤	٤١,٠٢٣,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	
١٨٧,٢٥٧	١٨٧,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	
٤٤٣,١٥٣	٤٤٣,١٥٣	١١٨,٨٧٧	٢٠٧,٧٢٧	٥٧,٩٦٦	٢٩,٢٩١	١٩,٥٢٨	٩,٧٦٤	
٨,٩٦١,٥٠٦	٨,٩٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	
٣,٨٣١,٨٠١	٣,٨٣١,٨٠١	-	-	-	-	-	-	
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١٠٩,٩٣٩,١٨٨	٨٩,٤٥٧,٢٩٤	٥٣,١٩٧,٣٩٢	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٧٤,٩١٧	١٢٧,١٤٤,٢٨٧	٨,٠٨١,٩٦٦	
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨	
٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	١٢٦,٢٥٤,٣٢٥	-	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	٤٥,٢٦٠,٧٨٣	٥٧,١٧٩,٤٧٤	٨٨,٢١٩,٥٦٠	١١,٥٢٨,٨٤٤	
١٣,٣٩٠,٩١٤	-	١,١٤٣,٣٤٩	٤,٤٦٨	٣,٥١٥,٢٢٨	١٦,٥٣٦	٧٢,٨٥٨	٨,٦٣٧,٤٧٥	
٣,٩٠١,٧٣٢	٣,٩٠١,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	
٢,٦٧٣,٥١٣	٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	-	-	-	-	
١٨٣,١٥٨	-	-	٨,٨٦٣	٧٩,٧٦٢	٤٢,٨٣٥	٣٢,٩٧٣	١٧,٧٢٥	
٤٣٩,٩٣٠	-	٤١,٣٢١	٢٥٨,٢٠٧	-	٦٤,٩٥٨	٤١,٥١١	٣٢,٩٧٣	
٩,٤٠٥,٧٢٣	٩,٤٠٥,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	
٥٤٤,٦٩١,٩٤٠	١٤٢,٣٥٠,٢٩٣	١,١٨٤,٦٧٠	٩٥,٢٤٥,٦٦٤	٤٨,٨٥٥,٧٧٣	٥٧,٣٠٣,٨٠٣	٨٨,٣١٨,٩٠٢	٢١,٤٩٧,٨٨٥	
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٢٢٩,٢٩٤,١٧٧	١,١٨٤,٦٧٠	٩٥,٢٤٥,٦٦٤	٤٨,٨٥٥,٧٧٣	٥٧,٣٠٣,٨٠٣	٨٨,٣١٨,٩٠٢	٢١,٤٩٧,٨٨٥	
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	(٣٢,٢٩٦,١٠٥)	٨٨,٢٧٢,٦٢٤	(٤٢,٠٤٨,٢٢٢)	(١٥,٨٨٧,٩٨٨)	(٩,١٢٨,٨٨١)	٣٨,٨٢٥,٣٨٥	٥٩,٣٢٢,٠٧٦	
-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١١٩,٣٥٤,٩٨٩	٣١,٠٨٦,٣٦٥	٧٣,١٣٠,٥٨٧	٨٩,٠١٨,٥٧٥	٩٨,١٤٧,٤١١	٥٩,٣٢٢,٠٧٦	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)

ب- 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 بتحديد العملات المقبولة أخذ مراً بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحميل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المتعددة.

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

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيلينغ إسرائيلي	١٠	(٢١٦,٥٣١)	١٠	٦٢,١٥٤
دولار أمريكي	١٠	(١٠٤,٩٢٤)	١٠	(٥٥,٩٢٧)
يورو	١٠	١٤,٥٦٤	١٠	٣,٤٢٧
جنيه إسترليني	١٠	٣	٤	٤
أخرى	١٠	٢,١٤٢	١٨٧	١٨٧

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)
فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادن بالدينار الأردني

المجموع	شيكات إسرائيلية وعملات أخرى	جنيه إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي
٧١,٤٣٠,٤١٥	٤٠,٩٢٠,٨٥٧	-	٣٠,٢٥٢٦	٣٠,١٩٧,٠٣٢
٣٠,٢٦٤,٦٣٨	٢٣,٧٥٩,٣٩١	١٢٢,٩٢٢	٣٣,٠٠٢٧	٦,٠٥٢,٢٩٨
١٥٥,٦٠٢,٥٩٩	١٤٥,٤٩٠,٥١٨	-	٣,٠٦٤,٨١٨	١٠٧,٠٤٧,٢٦٣
٢٢,٧٠٤,٥٤٦	-	-	-	٢٢,٧٠٤,٥٤٦
٧,٩٦٢,٣١٨	٦,٤٧٤,٥٢٤	-	٨,٠٩٤	١,٤٧٩,٧٠٠
٣٨٧,٩٦٤,٥١٦	٢١٦,٦٥٥,٢٩٠	١٢٢,٩٢٢	٣,٧٠٥,٤٦٥	١٦٧,٤٨٠,٨٣٩
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨	-
٣٠٩,٩٤١,٧٣٢	٢٠٤,٦١٨,٨٣٧	١٢٢,٥١٨	٢,٣٤٣,٤٣٠	١٠٢,٨٥٦,٩٤٧
١١,٢٤١,١٧٨	٤,٧٢٨,١٥٦	٤٠١	٥٩,٢٣٠	٦,٤٥٢,٣٩١
١٨٣,١٥٨	-	-	-	١٨٣,١٥٨
٦٥,٦٢٣,٢٨٦	٧,٥٢٢,٦٨٦	١	٨,٣٣٢	٥٨,٠٩٢,٢٦٧
٣٨٨,٢٦٩,٢٦٢	٢١٦,٨٦٩,٦٧٩	١٢٢,٩٢٠	٣,٦٩٠,٩٠٠	١٦٧,٥٨٥,٧٦٣
(٣٠٤,٧٤٦)	(٢١٤,٣٨٩)	٣	١٤,٥٦٤	(١٠٤,٩٢٤)
٤٤,٦٠٦,٨٦٩	١٤٠,٩٣,٣١٢	-	٣٨٦,١٣١	٣٠,١٢٧,٤٢٦

المطلوبات :
أرصدة وودائع المركز الرئيسي
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج المركز المالي

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨ - إدارة المخاطر (تتمه)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمه)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمه)

المعادل بالدينار الأردني

المجموع	شيك إسرائيلي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
٧٤,٤٨١,٤٩٨	٤٧,٨٢٧,٢٣٨	-	٤٣٣,٣٥٤	٢٦,٣١١,٠٠٧	
١٠,٥٢٣,٥٤٠	٣,١٢٩,٢٧٧	١٥,٨٨٩	١,٨٣٦,٧٠٣	٥,٥٨١,٦٧١	
٢٨٥,٠١١,١٤١	١٦٥,٥٢٤,٣٩٥	-	١,٠٥١,٣٠٤	١١٨,٤٣٥,٤٤٢	
٢٦,٦٠٥,٨٣٢	٤,٩٠٥,٠٨٠	-	-	٢١,٧٠٠,٧٥٢	
٩,٤٤٤,٧١٨	٧,٨٩٩,٦٩٧	-	١,٥٢٦	١,٥٢٢,٢٩٥	
٤٠٦,١٢٦,٧٢٩	٢٢٩,٢٩٥,٦٨٧	١٥,٨٨٩	٢,٣٢٢,٩٨٦	١٧٣,٤٩٢,١٦٧	

٢٠٢١

الموجودات:
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع
لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفاء
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات :	أرصدة وودائع المركز الرئيسي	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	الترامات محتملة خارج المركز المالي
٢١,٥٩٥,٣٨٣	١٥,٩٢٣,٣٨٣	-	-	-	٥,٦٧٢,٠٠٠	٢١,٥٩٥,٣٨٣	-	-
٣٠٧,٢٦٣,٨١٨	١٩٦,٦٨٦,٠٩٠	١٥,٤٣٦	٢,٠٥٢,٧٠١	٢٥٨,٨١٦	١٠٧,٥٠٩,٥٩١	٣٠٧,٢٦٣,٨١٨	٢٠٥,٢٠١,١٢٠	٢٣,٠٥٨,٢٤٤
١٠,١٠٢,٤٠٨	٥,٧٤٩,٢١٠	٤٤٩	-	-	٤,٠٩٣,٩٣٣	١٠,١٠٢,٤٠٨	-	-
١١,٠٩٣,٢٧١	١٠,٨٧٤,٦٦٣	-	-	-	٢١٨,٦٠٨	١١,٠٩٣,٢٧١	-	-
٥٦,٠٦٢,٠٠٤	-	-	٨,٠٤٢	-	٥٦,٠٥٣,٩٦٢	٥٦,٠٦٢,٠٠٤	-	-
٤٠٦,١٢٦,٨٨٤	٢٢٩,٢٢٣,٣٤٦	١٥,٨٨٥	٣,٣١٩,٥٥٩	٢٥٨,٨١٦	١٧٣,٥٤٨,٠٩٤	٤٠٦,١٢٦,٨٨٤	٢٠٥,٢٠١,١٢٠	٢٣,٠٥٨,٢٤٤
٩,٨٤٥	٦٢,٣٤١	٤	٣,٤٢٧	-	(٥٥,٩٢٧)	٩,٨٤٥	-	-
٣٨,٨٦٤,٨٧٧	١٣,٧٨٦,٥١٣	-	٢,٠٢٠,١٢٠	-	٢٣,٠٥٨,٢٤٤	٣٨,٨٦٤,٨٧٧	-	-

ثالثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتبويب مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس و رقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الإستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام اطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لنسبة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة . وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك .

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

ديتار أردني البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٥٣,٣١٠,٢٩٢
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع المستقرة	٢٨,٤٨٩,٠٥٢	١,٤٢٤,٤٥٣
ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	٤٣٠,١١٦,٥٦٤	٥١,١٩٨,٠٢٢
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية .	٤٩٩,٢٨٠	٢٠٤,٢٤٢
الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى (إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)	٤,١٧٥,٣٤٦	٤,١٧٥,٣٤٦
الإقراض المضمون	٨٥,٢٨٨,٠١٣	٧٥,١٤٥,٧٨٨
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلة أخرى	٨٥,٢٨٨,٠١٣	٧٥,١٤٥,٧٨٨
(إجمالي التدفقات النقدية الداخلة)	-	-
مجموع الاصول عالية الجودة	-	٥٣,٣١٠,٢٩٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٤,٢٥٠,٥١٦
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٣٧٤%

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)
تغطية السيولة: (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة (تتمة)

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	دينار أردني البيان
٦٤,٦٠٢,٨٩٩	-	مجموع الأصول عالية الجودة التدفقات النقدية الخارجة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع المستقرة ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع التشغيلية ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات: أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١,٤٨٢,٠٧٦	٢٩,٦٤١,٥٢٦	
٤٤,٢٧٦,٨٩٥	٣٩٥,٨٥٩,٩٩٥	
-	-	
٢١٠,٥٧١	٥١١,٢٤٢	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
٤,٠٨٣,٨٨٥	٤,٠٨٣,٨٨٥	
-	-	
٧٠,٦٢٥,٨٧٧	٧٧,٢٣٧,٧٢٨	الإقراض المضمون التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
-	-	
٧٠,٦٢٥,٨٧٧	٧٧,٢٣٧,٧٢٨	
٦٤,٦٠٢,٨٩٩		مجموع الاصول عالية الجودة
١٢,٥١٣,٣٥٦		صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٥١٦		نسبة تغطية السيولة (%)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨، وبخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً الموائمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي :

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي ١٧٣٪

البيان

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٧٣,١٣٤,٩٦٦	٧٢,٥١١,١٩٢
٢٢١,٩٥٠,٠٧٥	٢١٨,٠٥٨,٤٥٦
١٨٠,٢٩,٥٤٤	١٧٩,٤٩٦,٩٣٠
٧٤٦,٣٩١	٩٩٩,٠٣٨
٤٧٦,١٦٠,٩٧٦	٤٧١,٠٦٥,٦١٦
٤٥,٧٦١,٩٤٧	٤٠,٠٦٩,٣٦١
-	-
١,٢٨٢,٤٥٣	١,٨٨٣,٤٢٥
١٣,٢٤٥,٤٠٩	١٠,٤٩٧,٢٣٠
١٧١,٩٩٥,٠٢٣	٢٦٥,٧٣٩,١٩١
٦,٤٥١,٥٤٤	٧,٢٩٦,٥٧٩
١٦,٢٦٧,٦٩٦	١٦,٣٠٧,٠٠٠
٤,٩٥١,٣٧٠	٢,٤٤٤,٠٠٤
١٣,٣٤٦,٢٥٦	١٣,٣٢١,٥١٩
-	-
٢,٥٣٨,٢٧٧	٢,١١٥,٦١٩
٢٧٥,٨٣٩,٩٧٤	٣٥٩,٦٧٣,٩٢٨
%١٧٣	%١٣١

رأس المال الرقابي
ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
إجمالي التمويل المستقر المتاح

المطلوبات على المصارف المركزية
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير المرهونة
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
القروض
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية

الاستثمارات غير المدرجة
القروض غير المنتظمة
جميع الأصول الأخرى
تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
إجمالي التمويل المستقر المطلوب
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨ - إدارة المخاطر (تمة)
ثالثاً مخاطر السيولة (تمة)
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من ١ شهور إلى ٦ شهور دينار أردني	من ٣ شهور إلى ٣ شهور دينار أردني	من شهر إلى ٣ شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني
٨٩,١٣١,٠٨٤	-	١,١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٧٨,٩٩٦,٠٨٤
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٧,٩٩٥
٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,١٩٦,٩٣٠
٢٦٤,٥٢٠,٣٤	٧١,٦٦٣,٣٢٨	٣٢,٩٠٩,٨١٩	٤٨,١٤٥,٦٢٦	٨٨,٠٤١,٨٠٥	-	-	٢٣,٢٩١,٤٤٦
٩,٧٤٤,٤٤٢	٩,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-
٦٤,١٦٢,٦٩٨	٦,٠٠٢,٧٤٣	-	-	٤,١٣٢,٩٥٥	-	-	-
٤,١٠٢,٣٧٤	٤,١٠٢,٣٧٤	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٢٥٧	١٨٧,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
٤٤٣,١٥٣	٢٢٦,٦٠٤	-	٢٩,٢٩١	-	-	-	٩,٧٦٤
٨,٩٦١,٠٥٦	٨,٩٦١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-
٣,٨٣١,٨٠١	٣,٨٣١,٨٠١	-	-	-	-	-	-
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٢٦,٨٢٦,٩٣٠	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٧٤,٩١٧	١٢٧,١٩٤,٢٨٨	-	١٦٣,٩٣٢,٢١٩
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨
٤٢٤,٤١٧,٠٦٢	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	-	٤٥,٢٦٠,٧٨٣	٥٧,١٧٩,٤٧٤	١٠,١٧١,٧٦٨	-	١٢٤,٢٩٠,٩٦١
١٣,٣٩٠,٩١٤	١,١٤٧,٨١٧	-	٣,٥١٥,٢٢٨	١٦,٥٣٦	٧٣,٨٥٨	-	٨,١٣٧,٤٧٥
٣,٩٠١,٧٧٢	٣,٩٠١,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	-	-
١٨٣,١٥٨	٨,٨٦٢	-	٧٩,٧٦٣	٤٢,٨٣٥	٣٣,٩٧٣	-	١٧,٧٢٥
٤٣٩,٩٣٠	٢٩٩,٥٢٨	-	-	٦٤,٩٥٨	٤١,٥١١	-	٣٣,٩٣٣
٩,٤٠٥,٧٢٣	٥,٧٠٠,٧٢٣	-	-	-	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
٤٥٦,٦١١,٩٤٠	٩٦,٤٣٠,٢٨٣	٥١,٥٢٩,٢٨٧	٥٧,٣٠٣,٨٠٣	١٠,١,٨٦١,١١٠	١٣٧,٩٣٥,٠٠٢	-	١٣٧,٩٣٥,٠٠٢
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٧٤,٩١٧	١٢٧,١٩٤,٢٨٨	١٦٣,٩٣٢,٢١٩	-	١٦٣,٩٣٢,٢١٩
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١٧,٢٢٤,٤٧٥	٤٦,٢٢٤,٤٠٢	(١٨,٥٦١,٥٠٢)	(٩,١٢٨,٨٨٦)	٢٥,٣٣٣,١٧٨	-	٢٥,٩٦٧,٢١٧
-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٦٩,٨٣٤,٤٠٩	٢٢,٦١٠,٠٠٧	٤٢,١٧١,٥٠٩	٥١,٣٠٠,٣٩٥	-	٢٥,٩٦٧,٢١٧

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨ - إدارة المخاطر (تتمه)
ثالثًا مخاطر السيولة (تتمه)

الموجودات	دينار أردني	أقل من شهر	دينار أردني	من شهر إلى ٣ شهور	دينار أردني	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة	دينار أردني	أكثر من سنة	دينار أردني	بحسب استحقاق	دينار أردني
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٩,٧١٤,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٨٢٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٦٨,٧٦٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٦,٥٤١,٩٠٦	-	-	٥٤,٠٢٧,٦١١	٧٩,٦٧٨,٨٧٨	٤٠,٣٣٢,٧٢٩	١٠٠,٣٠٧,٤٩٧	٨,٣٩٤,٤٦١	١٠٠,٣٠٧,٤٩٧	١٠٠,٣٠٧,٤٩٧	٨,٣٩٤,٤٦١	١٠٠,٣٠٧,٤٩٧	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٥٦,٦٤٢	-	-	٣,٥٧٩,٦٤٤	٥,٢٢٣,٨٣٨	٢١,٠٠٤,٧٢٧	٣٣,٩٦٧,٥٢٠	٤٠,٩٨,٢٥٠	٣٣,٩٦٧,٥٢٠	٤٠,٩٨,٢٥٠	٤٠,٩٨,٢٥٠	٤٠,٩٨,٢٥٠	
أراضي وممتلكات ومعدات - صافي	٧,٥٧٧	-	-	١٥,١٥٥	-	٢٢,٧٣٣	٣٢٣,٣٣١	٤٠٧,٤٢٨	٣٢٣,٣٣١	٤٠٧,٤٢٨	٤٠٧,٤٢٨	٤٠٧,٤٢٨	
موجودات حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع الموجودات	١٦٢,٩١٣,٩٨١	-	-	٨٤,٩١٧,٨٧١	١٦٢,٩١٣,٩٨١	٢١,٣٧٦,١٠٨	١٤٥,٢٣٣,٢٥٨	٢٥,٨١٥,٢٣٠	١٤٥,٢٣٣,٢٥٨	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	
المطلوبات													
أرصدة وودائع المركز الرئيسي	٢١,٥٩٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ودائع العملاء	١٥٢,٢١٦,٠٠٥	-	-	٨٣,١٢٩,٦٩٧	١٣,٥١٣,٠٨٤	٥٣,٥١٣,٠٨٤	٩٩,٧٨٤,٢٤٦	١٠,٩٥٥,٤٨٥	٩٩,٧٨٤,٢٤٦	١٠,٩٥٥,٤٨٥	٩٩,٧٨٤,٢٤٦	٩٩,٧٨٤,٢٤٦	
تأمينات نقدية	٩,٥٦٤,٧٦٩	-	-	٧٢,٨٩١	٣٨,٢٥٨	-	١,٢٦٥,٦١٥	-	١,٢٦٥,٦١٥	١,٢٦٥,٦١٥	١,٢٦٥,٦١٥	١,٢٦٥,٦١٥	
مخصصات متفرعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مخصص ضريبة الدخل	٣,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٥٨,١١٤	-	٨٥٨,١١٤	٨٥٨,١١٤	٨٥٨,١١٤	٨٥٨,١١٤	
أموال مقترضة	١٣,٢٩٢	-	-	٢٦,٥٨٨	٣٩,٨٨١	٣٩,٨٨١	٦٧,٩٤٦	٧٠,٩٠٠	٦٧,٩٤٦	٧٠,٩٠٠	٦٧,٩٤٦	٦٧,٩٤٦	
مطلوبات عقود الإيجار	٥٠,٢٠١	-	-	١٨,٨٧٨	٥٧,١٨٥	-	٣٢٩,٢٨٣	-	٣٢٩,٢٨٣	٣٢٩,٢٨٣	٣٢٩,٢٨٣	٣٢٩,٢٨٣	
مطلوبات أخرى	٢,٧٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	٢١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨٤,٩١٧,٨٧١	١٦٢,٩١٣,٩٨١	٢١,٣٧٦,١٠٨	١٤٥,٢٣٣,٢٥٨	٢٥,٨١٥,٢٣٠	١٤٥,٢٣٣,٢٥٨	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	
مجموع المطالبات	١٩٠,٣١٤,٦٥١	-	-	٨٤,٩١٧,٨٧١	١٦٢,٩١٣,٩٨١	٢١,٣٧٦,١٠٩	١٤٥,٢٣٣,٢٥٧	٢٥,٨١٥,٢٣٠	١٤٥,٢٣٣,٢٥٧	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	٢٥,٨١٥,٢٣٠	
فجوة الاستحقاق	٢٠,١٨٥,٣٢٠	-	-	١,٢٦٩,٨١٧	٣,٩٨١,٥٨٠	٣,٩٨١,٥٨٠	٤٣,٨٢٢,١٧١	١٧,٥٣٢,٨١١	٤٣,٨٢٢,١٧١	٤٣,٨٢٢,١٧١	٤٣,٨٢٢,١٧١	٤٣,٨٢٢,١٧١	
فجوة الاستحقاق المترجمة	٢٠,١٨٥,٣٢٠	-	-	٥,٢١٩,١٤٧	٩,٢٠٠,٧٢٧	٩,٢٠٠,٧٢٧	٧٠,٥٦٦,٧٠٩	٢٦,٧٣٤,٥٣٨	٧٠,٥٦٦,٧٠٩	٧٠,٥٦٦,٧٠٩	٧٠,٥٦٦,٧٠٩	٧٠,٥٦٦,٧٠٩	

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو 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 والأنظمة الآلية منذ ذلك التاريخ وتقع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

- ١- إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- ٢- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CAREWeb).
- ٣- تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات 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 إدارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة انقوصات الشهيرة القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمنها 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 لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- ٦- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.
- ٧- تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن أسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- ٨- بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم وتطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- ٩- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- ١٠- تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بكشوفات دورية (شهرية، ربع سنوية) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ١١- تقييم إجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل (تتمة)

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية : (تتمة)

١٢- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية إدارتها 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 الأموال و تمويل الإرهاب بالتنسيق مع دائرة الإمتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب – 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.

خامساً : 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.

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، 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 بالآلف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأس مال البنوك العاملة في فلسطين الى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

سابعاً : 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 المركز الرئيسي من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من اجل الحد من اية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

نسبة الرفع المالي

المبلغ بالدينار الاردني	مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
	البند
	١ إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي؛ تعرضات المشتقات- تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية+ تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٥٩٣,١٢٠,٥١٣	٢ التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)
٤,٠١٩,٠٥٨	٣ التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
--	٤ التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.
٢٦,٢٣٩,٣٣١	٥ التعديلات ذات العلاقة ببند خارج بيان المركز المالي.
--	٦ تعديلات/ تعرضات أخرى.
٥٦٢,٨٦٢,١٢٤	٧ إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.
٦٨,٥٦٤,٦٢٧	٨ رأس المال صافي الشريحة الأولى من رأس المال.
١٢.١٨%	٩ نسبة الرفع المالي نسبة الرفع المالي (٨/٧).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ثامناً : مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تبيد 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 الى بيئة أكثر أماناً.

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

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الإمتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والأجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٤- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٥- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية.
- ٦- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبيين الوضع الحالي.
- ٧- الإستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري للمتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٨- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال إعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ٩- رفع التقارير الى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الأعمال 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 COBIT ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

تاسعاً : مخاطر الإمتثال

تعرف مخاطر الإمتثال على أنها المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم إمتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

يؤمن بنك الأردن أن الإمتثال للأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويوفر نية الحماية من العقوبات النظامية والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها ويدرك انعكاس ذلك في الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح. ويعتبر بنك الأردن الإمتثال ثقافة مؤسسية ومسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب وتقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

وانضاقاً من هنا أسس بنك الأردن دائرة الإمتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الإمتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الأعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة، هذا وقد تم رفع الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية اللازمة لها لتحقيق أهدافها ومنح موظفي الدائرة والصلاحيات التي تمكنهم من أداء واجباتهم باستقلالية تامة وتخصيص النوازات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط إمتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والإشراف على أعمالهم من خلال دائرة الإمتثال في الإدارة العامة .

مخاطر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الإمتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الإمتثال وتدير مخاطر الإمتثال على مستوى البنك وفقاً للأسس التالية:

• إعداد سياسة الإمتثال على مستوى المجموعة البنكية Compliance Group Policy وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

• تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر الإمتثال مبني على درجة المخاطر Risk Based Approach.

• تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة ولباقي الإدارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).

• إعداد برامج التحقق من الإمتثال بـ Compliance Monitoring Programme لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الإمتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.

• إيصال التغييرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الأهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.

• دائرة الإمتثال هي نقطة الإتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الإدارة العليا بالحفاظ على إقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.

• المساعدة في تعزيز ثقافة الإمتثال من خلال العمل بدور النصح والإرشاد وتوضيح القوانين.

• توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الإمتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقاً للمستجدات.

• التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحدة مستقلة وتتبع إدارياً إلى دائرة الإمتثال، تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة ضمن الأسس التالية:

• سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس إدارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وجميع مستوياتهم الإدارية .

• تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي وتعيين نائب له.

• تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما يتسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة Customer Diligence Due إستناداً للمنهج المستند إلى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية والإعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقاً لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب وتشمل هذه الإجراءات حظر التعامل مع أي من الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية وأهمها قرارات مجلس الأمن و كذلك حظر فتح حسابات مجهولة أو حسابات رقمية أو التعامل مع البنوك الوهمية.

• تبنى إجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner والمستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند إنشاء العلاقة و/أو عند إجراء أي عملية مالية لمصلحة أي عميل من خلال البنك.

• تبنى إجراءات للمتابعة والمراقبة المستمرة للحركات المالية وأنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر وفقاً للمنهج المستند إلى المخاطر "RBA Risk Based Approach" للكشف عن أي نشاط مشبوه يقع تحت إطار شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي والإخطار عنه فوراً وفقاً للقوانين والتعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك أعمالاً فيه.

• يقع على عاتق دائرة الإمتثال دراسة المنتجات قبل طرحها وكذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل إتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعمليات غسل الأموال وتمويل الإهاب ووضع الضوابط المخففة و تطوير الإجراءات الرقابية.

• تخصيص قنوات لموظفي البنك للإبلاغ عن أي شبهة تقع ضمن إطار غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التهرب الضريبي و تشجيعهم على الإبلاغ وتوفير الحماية لهم إنطلاقاً من سياسة البنك للإنذار المبكر Whistleblowing Policy.

• وضع إجراءات رادعة لأي تقصير أو عدم إمتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.

• إجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الإعتبار مخاطر العملاء، مخاطر المنتجات، مخاطر قنوات تقديم الخدمة، مخاطر التفريعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تتمة)

- وضع إجراءات للتعامل مع البنوك الأجنبية تشمل إتخاذ إجراءات العناية الواجبة وفقاً لدرجة المخاطر وتقييم برامج الإمتثال وبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في هذه البنوك والحصول على موافقة السيد المدير العام قبل أي تعامل ومتابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر .
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر .
- التوثيق وحفظ السجلات إستناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك أعمال فيها وفقاً لإجراءات وأليات البنك المخصصة لهذا الغرض.
- إجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي ورفع النتائج والتوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد

- انطلاقاً من حرص إدارة البنك على تعزيز مبادئ الإستقامة والنزاهة والعمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يُعنى بإدارة مخاطر الاحتيال و الفساد تحت مظلة دائرة الإمتثال و تم رصد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات وكفاءات عالية.
- حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الاحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية:
- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الاحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الأردن واعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- توفير الأنظمة والصلاحيات اللازمة لدائرة الإمتثال التي تمكنها من إدارة هذا النوع من المخاطر والعمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الأشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة وعدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم والإستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف أليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم وأدائهم.
- اعتماد أليات للتحقق من الموردين قبل التعامل وبعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لإدارة تعارض المصالح ووضع أليات وإجراءات عمل لتجنب أي تعارض في المصالح ومراقبة الإمتثال لها بشكل مستمر.
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct وتعميمه على كافة الموظفين وتوعيتهم بأهم مبادئه بشكل مستمر.
- توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن أي اختراقات أو شبهات وجعل هذه القناة متاحة لكافة أصحاب المصالح من موظفين / عملاء/ مساهمين /موردين على مدار الساعة وجعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة (دائرة الإمتثال / دائرة الموارد البشرية / دائرة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق - مجلس الإدارة).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد (تتمة)

حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الاحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية: (تتمة)

- اعتماد سياسة للإنذار المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين ويمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن أي معلومات تتعلق بوجود مخالفات أو اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم إعلام البنك المركزي الأردني والجهات المعنية عن أي حالات متحققة يتم التعامل معها.

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

يولي بنك الأردن أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحاً بالأعمال اليومية التي يمارسها البنك بدءاً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج، وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية. وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادر عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ و تتبع إدارياً لدائرة الامتثال بوصفها دائرة رقابية مؤتمراً على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوى العملاء ممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامه ووسيله للتصوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكاوى العميل. مع عدم إغفال دور شكاوى العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء ووحدة جودة الخدمة اليومية لغايات معالجة شكاوى العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوى العملاء وفقاً لما يلي :

- 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.
- توفير قنوات إتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طيلة أيام الأسبوع.
- اعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها أصولياً ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير أنظمة آلية ضمن نظام CX لإدارة شكاوى العملاء ومتابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة والفروع الخرجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الإطار الزمني لمعالجة الشكاوي وبما يضمن الاستقلالية والحيادية.
- حفظ السجلات الخاصة بشكاوى العملاء ومن ذلك تسجيل المكالمات وحفظها وفقاً للأطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.
- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الإدارة بخصوص شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة للتعامل معها.
- تزويد البنك المركزي الأردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات إحصائية بطبيعة ونوع الشكاوي المقدمة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية

إنطلاقاً من إيمان البنك بدوره في المنظومة الاقتصادية المحلية والعالمية يسعى البنك للإمتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة والتي صادقت الممنكة الأردنية النيابية عنيباً والمنعلقة بقوائم الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل كما يتم الإمتثال لأي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت الممنكة الأردنية النيابية عنيباً وكذلك الدول التي يمارس البنك أعمال فيها والعقوبات والقيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الأردن مع بنوك مراسلة خاضعة للاختصاصات القضائية التابعه لها و ضمن حدود التعامل مع البنك المراسل.

أسس بنك الأردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الإمتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للإمتثال للعقوبات الدولية ومتابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن وعكسها ضمن متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية.

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي :

● سياسة للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وجميع مستوياتهم الإدارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من أشكال عدم الإمتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية والتي أشير إليها سابقاً.

● بموجب السياسة المشار إليها يلتزم بنك الأردن بما يلي :

- ✓ يرفض البنك التعاملات مع أي أشخاص أو كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الأمن.
- ✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الأمن وإعلام اللجنة الفنية.
- ✓ عدم تمرير أي تعاملات من وإلى دول محظور التعامل معها ووفقاً لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
- ✓ عدم تمرير أي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية والتجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- ✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- ✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن الإتحاد الأوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- توظيف أنظمة آلية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.
- التحقق من عدم إدراج أي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل إنشاء العلاقة وتفعيل الحساب من خلال عمل "integeration" للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق ألياً من إسم العميل والمستفيد الحقيقي (شريك /مفوض/وكيل /وصي/ولي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية (تتمة)

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي : (تتمة)

- التحقق وبشكل مستمر بأن أي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing client لم يتم إدراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح آلية دورية وفقاً لدرجة المخاطر RBA.
- يصدر النظام الآلي تنبيهات Alerts في حال ظهور أي تشابه بين اسم أي من عملاء البنك المحتملين أو الحاليين من الأفراد أو الشخصيات الاعتبارية أو اسم أي مفوض بموجب الوكالة أو شهادة التسجيل ضمن الملفات الأساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم إجراء عملية التحقق اللازم من قبل دائرة الإمتثال.
- إجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين أن أي من العملاء قد أصبح مدرجاً ضمن القوائم من حيث إجراءات التصعيد والإبلاغ.
- التحقق من أطراف أي معاملة مالية قبل تنفيذها.
- اعتماد Online Safe Watch وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام الـ Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول الـ Swift Message ، والتحقق من عدم إدراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها أو إستقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المرسله تحتوي أي اسم مدرج.
- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الأمن وبرامج العقوبات الدولية، لغايات إتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون إحدى هذه الدول طرفاً فيها.
- عملية فحص مستمرة للتحقق من إمتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الإمتثال التي تجريها دائرة الإمتثال بشكل دوري.
- برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الإجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية وأن دائرة الإمتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية ونشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:
تتقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وطاقات 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.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى دينار أردني	الخزينة دينار أردني	شركات دينار أردني	الأفراد دينار أردني	إجمالي الإيرادات مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي
المجموع	المجموع					
دينار أردني	دينار أردني					
٢٥,١٥٢,٣٩٠	٢٧,١٧٤,٤١٥	-	٦,٧٧٨,٣٢٣	١٠,٠٩٤,٠٨٩	١,٠٨٠,٢٠,٠٠٣	
٦٧٩,٩٥٣	(٣,٠٢٦,٠٨١)	-	٤٨,١٢٠	(١٠٧,٨٨٦)	(٢,٩٦٦,٣١٥)	
٢٥,٨٢٢,٤٤٣	٢٤,١٤٨,٣٣٤	-	٦,٨٢٦,٤٤٣	٩,٩٨٦,٢٠٣	٧,٨٣٥,٦٨٨	
(١٤,٢٧٣,٣٣١)	(١٥,٦٠٢,٦٧٩)	-	(٢,٦٤٦,٤٨٧)	(٦,٦٠٩,٧٥١)	(٦,٣٤٦,٤٣٦)	
١١,٥٥٩,٠١٢	٩,٠٤٥,٦٥٥	-	٤,١٧٩,٩٥٦	٣,٣٧٦,٤٤٧	١,٤٨٩,٢٥٢	
(١,٥٢٦,٧٥٢)	(٩٠٠,٧٤١)	-	(٤١٦,٢٢٩)	(٣٣٦,٢١٧)	(١٤٨,٢٩٥)	
١٠,٠٣٢,٢٦٠	٨,١٤٤,٩١٤	-	٣,٧٦٣,٧٢٧	٣,٠٤٠,٢٣٠	١,٣٤٠,٩٥٧	
٥٥٥,٦٨٨,٤٩٨	٥٢٨,٩٥٧,٩٦٨	٤,٧٣٢,٧٨٤	٢٦٠,١٧٣,١٥٠	١٢٨,٢١٥,١٨٥	١٣٥,٨٣٦,٨٤٩	
١٣,١٩٨,٠٣٨	١٢,٧٩٢,٨٥٦	١٢,٧٩٢,٨٥٦	-	-	-	
٥٢٨,٨٨٦,٥٣٦	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١٧,٥٢٥,٦٤٠	٢٦٠,١٧٣,١٥٠	١٢٨,٢١٥,١٨٥	١٣٥,٨٣٦,٨٤٩	
٤٧٢,٧٦٢,٤٢٧	٤٤٤,٨٤٦,٢٨٧	٦,٥٧٥,٢٤٧	١,٤٦٣,٠٦٦	١٦,٧٠٦,٢٥٧	٤٢٠,١٠١,٧١٧	
١٠,٦٩٧,١٨٥	٩,٨٤٥,٦٥٣	٩,٨٤٥,٦٥٣	-	-	-	
٤٨٣,٤٥٩,٦١٢	٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	١٦,٤٢٠,٩٠٠	١,٤٦٣,٠٦٦	١٦,٧٠٦,٢٥٧	٤٢٠,١٠١,٧١٧	
٦٥٢,٣٨٦	٤٢٣,٣١٠	٢١٦,٩٨٧	-	-	-	
٧٥٢,٤٤٣	٧٦٨,٥٠٣	٢٦٣,٢٧١	٤٢٧	١٠٠,١٨٤	١٠٦,١٣٩	
				١٠,١٠١	٤٩٤,٧٠٤	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٩ - التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		صافي ربح السنة مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
	٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	
١٠,٠٣٢,٢٦٠	٣,١٧٣,٢٣٣	٤,٣١٥,٩٧٨	٦,٨٥٩,٠٢٧	٣,٨٢٨,٩٣٦	
٥٦٨,٨٨٦,٥٣٦	١١٦,٩١٧,٦٦٥	١٤١,٢٧١,٧٦٩	٤٥١,٩٦٨,٨٧١	٤٠٠,٠٧٩,٠٥٥	
٦٥٢,٣٨٦	-	-	٦٥٢,٣٨٦	٤٢٣,٣١٠	
	٨,١٤٤,٩١٤	٤,٣١٥,٩٧٨	٦,٨٥٩,٠٢٧	٣,٨٢٨,٩٣٦	
	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١٤١,٢٧١,٧٦٩	٤٥١,٩٦٨,٨٧١	٤٠٠,٠٧٩,٠٥٥	
	٤٢٣,٣١٠	-	٦٥٢,٣٨٦	٤٢٣,٣١٠	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٠- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

	المجموع دينار أردني	بنون استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
الموجودات:				
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٨٩,٦٣١,٠٨٤	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧٨,٩٩٦,٠٨٤
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	-	-	٢٦,٤٣٧,٩٩٥
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	٧٠,١٩٦,٩٣٠
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٩,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٤,١٦٢,٦٩٨	-	٦,٠٠٢,٩٤٣	٦٨,١٦٥,٦٤١
موجودات مالية بالكافة المطفاة	٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	-	٧١,٦٦٣,٣٣٨	١٩٢,٣٨٨,٦٩٦
موجودات مالية مباشرة - صافي	٤,١٠٢,٣٧٤	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٨٧,٢٥٧	-	-	-
أراضي وممتلكات ومعدات - صافي	١٨٧,٢٥٧	-	-	-
موجودات غير ملموسة	٤٤٣,١٥٣	-	٣٢٦,٦٠٤	-
موجودات حق استخدام الأصول	٨,٩٦١,٠٥٦	-	-	-
موجودات ضريبة مؤجلة	٣,٨٣١,٨٠١	-	-	١١٦,٥٤٩
موجودات أخرى	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	-	-	-
مجموع الموجودات	٢٦,٨٢٦,٩٣٠	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	-	٣٧٢,٦٦٩,٢٠٩
المطلوبات:				
أرصدة وودائع المركز الرئيسي	١,٢٧٩,٩٠٨	-	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	١,٢٧٩,٩٠٨
ودائع العملاء	٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	-	١,١٤٧,٨١٧	٣٢٨,٤٤٢,٩٨٦
تأمينات نقدية	٤٢٩,٩٣٠	-	٢٩٩,٥٢٨	١٢,٢٤٣,٠٩٧
مطلوبات عقود الإيجار	٢,٩٠١,٧٣٢	-	-	١٤٠,٤٠٢
مخصص ضرائب	١٨٢,١٥٨	-	-	٢,٦٧٣,٥١٣
مخصصات متوقعة	٩,٤٠٥,٧٢٣	-	٨,٨٦٢	١٧٤,٢٩٦
أموال مقرضة	٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	-	٩٦,٤٣٠,٢٨٣	٢٤٨,٦٥٩,٢٠٢
مجموع المطلوبات	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	-	٣٧٢,٦٦٩,٢٠٩
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	-
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	-
فجوة الاستحقاق	-	-	-	-
الفجوة التراكمية	-	-	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	الخالية من دينار أردني
٩٠,٣٤٩,٦٩٧	-	١٠,٦٢٥,٠٠٠	٧٩,٧٢٤,٦٩٧
٨,٨٢٩,٠٨٧	-	-	٨,٨٢٩,٠٨٧
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	-	-	٦٨,٧٦٤,٠٧٢
٨,٣٩٤,٤٢١	٨,٣٩٤,٤٦١	-	-
٦٣,٨٣٢,٣٩١	-	٣٢,٩٦٧,٥٣٠	٣٠,٨٦٤,٨٦١
٣١,٠٨٨٨,٦٢١	-	١٠٠,٣٠٧,٤٩٧	٢١,٠٥٨١,١٢٤
٤٠,٩٨,٣٥٠	٤٠,٩٨,٣٥٠	-	-
١٢٤,٤٨١	١٢٤,٤٨١	-	-
٤٠٧,٤٣٨	-	٣٢٢,٣٢١	٨٤,١٠٧
٢,٠٧٥,٨٥٢	٢,٠٧٥,٨٥٢	-	-
١,٠١٢٤,١٨٥	١,٠١٢٤,١٨٥	-	-
٥٦٨,٨٨٦,٥٢٦	٢٥,٨١٥,٧٣٠	١٤٥,٢٢٢,٢٥٨	٣٩٧,٨٣٧,٩٤٨
٢١,٥٥٥,٢٨٣	-	-	٢١,٥٥٥,٢٨٣
٤٣,٠١٥٨,٥١٧	-	٩٩,٧٨٤,٢٤٦	٣٢,٣٧٤,٢٧١
١٢,٣٢٩,٣٨٢	-	١,٢٦٥,٦٦٥	١١,٠٦٣,٧١٧
٤٠,٩٠٩٣	-	٣٢٩,٧٨٣	١٢٦,٢٦٤
٤,٠٧٨,١١٤	-	-	٤,٠٧٨,١١٤
٤,٣٧٢,٤٢٤	٤,٣٧٢,٤٢٤	-	-
٢١٨,٦٠٨	-	٦٧,٩٤٦	-
١,٠٢٨٧,٥٩١	٦,٦٧٤,٦٣٦	-	١٥,٠٦٦٢
٤٨٢,٤٥٩,٦١٢	١١,٠٤٧,٠٦٠	-	٣,١١٢,٩٥٥
٨٥,٤٢٦,٩٢٤	٨٥,٤٢٦,٩٢٤	١٠١,٤٠٦,١٨٦	٣٧١,٠١٣,٦٦٦
٥٦٨,٨٨٦,٥٢٦	٩٦,٤٧٢,٩٨٤	-	-
-	(٧,٦٥٨,٧٥٤)	١٠٦,٤٠١,١٨٦	٣٧١,٠١٣,٦٦٦
-	-	٤٣,٨٢٢,١٧٢	٢٦,٨٢٢,٥٨٢
-	-	٧٠,٦٥٨,٧٥٤	٢٦,٨٢٢,٥٨٢

الموجودات:
الرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
الرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الفحل الشامل
موجودات مالية وبالكافئة المحفظة
تسهيلات ائتمانية سابقة - مساهمي
اراضي ومستلزمات ومعدات - مساهمي
موجودات غير ملموسة
موجودات حق استخدام الأصول
موجودات مصرفية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:
الرصدة وودائع المركز الرئيسي
ودائع العملاء
كأمانات نقدية
مطلوبات عقود الإيجار
مخصص ضرائب
مخصصات متوقعة
أموال مقترضة
مطلوبات أخرى
مجموع المضمونيات
مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية