

بنك الأردن – إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 - ١١٦	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 ٢٠٢٤، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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 إلى 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 نبيدي 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.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما هو موضح في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية المرفقة، كان لدى البنك صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣١٠,٥٨٤,٢٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مبلغ ٣١٤,٣١٥,٧٧٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبما نسبته ٤٨٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٥١٪ لسنة ٢٠٢٣). وببلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٢٧,٦٦٤,٢٦٢ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ٧,٧٤٩,٤٦٤ لسنة ٢٠٢٣).

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكاماً 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 لمراحل 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 والاقتراضات 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 لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

وقد وردت المعلومات المتعلقة بامر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام ٤ و ٨ و ٣٩ حول القوائم المالية المرفقة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى إجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على ضوابط العملية المتعلقة بمنهجية 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.

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. كما قمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد بالإضافة إلى مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

- علاراً 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. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المتخصصين لدينا. ملق قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي؛

- 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 كمداخل لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة.

- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية ومدى تماثلها مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات. كما قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال المتخصصين لدينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر متفاوتة غير الخطية.

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر (تتمة)

لقد 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 آليّة وضوابط داخلية بشكل فعال، مما يجعلها مجالاً للتركيز 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 مهمة للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

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:

- فهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية
- اختبار عناصر التحكم الرئيسية في الإدخال والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
- اختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات المتعلقة 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.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها 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، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا 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 إحتيال 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 للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال 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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الإجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- 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 أساساً لراينا. 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 ومعقولة 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 متعلقة 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 أمثالنا لقواعد السلوك المهني 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 التواصل 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.

منذر البندك

مدقق حسابات قانوني معتمد

رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

ديلويت
Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
رام الله، فلسطين

٣ حزيران ٢٠٢٥

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز الحالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٥,١١٦,٨٩٦	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٨,٣٩٠,١٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٩٧٦,١٩٩	٦٥,٧٦٣,٧٣٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صافي
٤,١٢٦,٨٩٥	٤,٤٣٢,٢٣٤	١١	أراضي وممتلكات ومعدات - صافي
٢٤٣,٠١٩	٢٩١,٠٠٩	١٢	موجودات غير ملموسة - صافي
٣,٢٧٣,٤٥٨	٢,٧٢٩,٦١٤	١٣	حق استخدام الموجودات
٤,٧٥٨,٩٠٥	١٠,٢٥٤,٧٣٥	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٩٨٦,٤٤٧	٨,٦٨١,٤٤٨	١٥	موجودات أخرى
٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤		مجموع الموجودات
٢٢,٠٢٢,٣٠٣	٣١,٨٩٦,٦٣٩	١٦	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١,٣٣٠,٢٩٠	٨,٢٨٩,٣٧٤	١٧	المطلوبات
٤٦٠,٣١٦,١٨٤	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	١٨	أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٠٩٩,٨٤٧	١٩	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٥٢٧,٨٠٧	٢٠	ودائع العملاء
٨,٨٦٣	-	٢١	تأمينات نقدية
٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٥٧٧,٥٠٥	٢٢	مطلوبات عقود الإيجار
١,٨٣٤,١٣٩	١,٢٠٣,٥٣٠	٢٣	أموال مقترضة
١٠,٤٢٥,٥٧٧	٨,٩٩٢,١٦٨	٢٤	مخصصات متنوعة
٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	٢٥	مخصص الضرائب
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٦	مطلوبات أخرى
١٠,٥١١,٣٨٦	١٠,٥١١,٣٨٦	٢٧	مجموع المطلوبات
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٨	حقوق المركز الرئيسي
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٩	رأس المال المدفوع
٢,٤٤٤,٤١٣	٨٥٣,٩١٣	٣٠	إحتياطي قانوني
١١,٣٩٣,٨٨٩	٩,٠٨١,٠٤٨	٣١	إحتياطي التقلبات الدورية
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٨٣,٥٧٣,١١١	٣٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٣٣	إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
		٣٤	أرباح متدورة
		٣٥	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

الرئيس التنفيذي - فروع فلسطين
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	إيضاحات	
٢٨,٤٩٧,٤٣٠	٣٣,٤٨٤,٧٨١	٢٦	إيرادات الفوائد
(٢,٢٢١,٣٦٠)	(٣,٦٧٩,٢٠٧)	٢٧	مصرفات الفوائد
٢٦,٢٧٦,٠٧٠	٢٩,٨٠٥,٥٧٤		صافي إيرادات الفوائد
٢,٧١٩,٠٠٧	٢,٠٨٥,٧٩٢	٢٨	صافي إيرادات العملات
٢٨,٩٩٥,٠٧٧	٣١,٨٩١,٣٦٦		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٧٠٠,٨٨٤	٧٣١,٣٨٠		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٦٩,١٩٦	٦٩,٣٠٤		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٤٦٧,٥٥٤	٣٠٠,٠٠٠	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٥,٦٦٠	١٧٠,٤٩١	٢٩	إيرادات أخرى
٣٠,٣٩٨,٣٧١	٣٣,١٦٢,٥٤١		صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٧٦٢,٨٣٣)	(٧,٥٢٩,٤٦٨)	٣٠	نفقات الموظفين
(٧٥٨,٥٣٠)	(٧٤٧,٨٧٥)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٦٢,٧٢٧)	(٧٧٧,٥٨٦)	١٣	إطفاء حق استخدام الموجودات
(١٣٣,٨٧٨)	(١٦١,٨٨٥)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٧,٩٤٢,٣٦٢)	(٨,٤٩٧,٣٤٥)	٣١ - أ	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٦٦١,١٠٣)	(٢٠,٥٥٨,٩٧٩)	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣٥,٤٥٠)	٣١ - ب	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١,٥٢٣,٢٨٠)	(٧٧٢,٦٢٤)		مخصصات متنوعة
(٢١,٣٤٤,٧١٣)	(٣٩,٠٨١,٢١٢)		إجمالي المصروفات
٩,٠٥٣,٦٥٨	(٥,٩١٨,٦٧١)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضرائب
(٩٢٧,٥٦٤)	٣,٦٠٥,٨٣٠	٢١	الضرائب
٨,١٢٦,٠٩٤	(٢,٣١٢,٨٤١)		صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الضرائب

الرئيس التنفيذي - فرع فلسطين
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٨,١٢٦,٠٩٤	(٢,٣١٢,٨٤١)	

صافي (خسارة) / ربح السنة

(١,٣٥٤,٢٩٠)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	٢٤
(١,٣٥٤,٢٩٠)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	
٦,٧٧١,٨٠٤	(٣,٩٠٣,٣٤١)	

بنود الدخل الشامل
(خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(الخسائر الشاملة) الدخل الشامل للسنة

الرئيس التنفيذي - فروع فلسطين
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	أرباح مسددة	احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقديرات الدورية	احتياطي قانوني	رأس المال المُدفوع
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	دينار أردني	١١,٣٩٣,٨٨٩	٢,٤٤٤,٤١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠
(٢,٣١٢,٨٤١)	(٢,٣١٢,٨٤١)	-	-	-	-	-	-
(١,٥٩٠,٥٠٠)	-	(١,٥٩٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-
(٣,٩٠٣,٣٤١)	(٣,٣١٢,٨٤١)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	-	-	-	-
٨٣,٥٧٣,١١١	٩,٠٨١,٠٤٨	٨٥٣,٩١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١٠,٤٣٤,٦٤٠	٣,٧٩٨,٧٠٣	٣,٧٩٨,٧٠٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	٩,٦٩٨,٧٧٧	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٨,١٢٦,٠٩٤	٨,١٢٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	-
(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	-	-	-	-
٦,٧٧١,٨٠٤	٨,١٢٦,٠٩٤	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	-	-	-	-
-	(٨١٢,٦٠٩)	-	-	-	-	٨١٢,٦٠٩	-
(٦,٣٥٤,٢٣٦)	(٦,٣٥٤,٢٣٦)	-	-	-	-	-	-
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	١١,٣٩٣,٨٨٩	٢,٤٤٤,٤١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
صافي (خسارة) السنة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي ربح السنة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطي القانوني
أرباح محولة إلى المركز الرئيسي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	إيضاحات	
٩,٠٥٣,٦٥٨	(٥,٩١٨,٦٧١)		الأنشطة التشغيلية :
			صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات :
١,٣٢١,٢٥٧	١,٥٢٥,٤٦١	١٣/١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
(١٤,٧٤١)	١,٢٨٦		أرباح (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٦٧,٥٥٤)	(٣٠٠,٠٠٠)	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٦٦١,١٠٣	٢٠,٥٥٨,٩٧٩	٣٢	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٥٥٤,٦٦١	٧٢١,٨٨٣	٢٠	مخصصات متنوعة
-	٥٠,٧٤١		مخصص عقارات مستملكة
١٣٣,٨٧٨	١٦١,٨٨٥	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٨٨,٤٥٩	١١,٦٧٣		بنود غير نقدية أخرى - فروقات عملة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات
١٤,٣٣٠,٧٢١	١٦,٨١٣,٢٣٧		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٨٨٣,٧١٦)	(٣,٥٦٣,٠٩٨)		(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٥٣,٩٢٤,٨٤٤)	(١٦,٨٢٧,٤١٠)		(الزيادة) في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٢٥,٣٩١)	٢٥٤,٢٥٨	١٥	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٦,٨٩٩,١٢٢	٢٨,٩٣٧,٣٧٩	١٨	الزيادة في ودائع العملاء
٧,٠٨٨,٣٠١	(٣٧٩,٣٦٨)	١٩	(النقص) الزيادة في التأمينات نقدية
(١٧٤,٢٩٥)	(٨,٨٦٣)		(النقص) في أموال مقترضة
١,٠١٩,٨٥٤	(١,٤٣٣,٤٠٩)	٢٢	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
١,٣٢٩,٧٥٢	٢٣,٧٩٢,٧٢٦	٢١	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٧٨٢,٥٠١)	(٢,٥٣٢,٢٨٢)	٢٠	الضرائب المدفوعة
(٤٠٢,٣٢٦)	(١٩٨,٤٤٥)		التعويضات المدفوعة
(١,٨٥٥,٠٧٥)	٢١,٠٦١,٩٩٩		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
(١,٨١٣,٥٠١)	٢١٢,٤٦١	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦٧,٥٥٤	٣٠٠,٠٠٠		المقبوض من توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥١,٥٤٤)	(٩٩٨,٠٦٩)	١١	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٠٤,٧٥٩)	(١٠٧,٦٧١)	١٢	إضافات موجودات غير ملموسة
١٣٢,٢٣١	٣,٢٥٠		العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,١٧٠,٠١٩)	(٥٩٠,٠٢٩)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(٦,٣٥٤,٢٣٦)	-		أرباح محولة للمركز الرئيسي
(١,٠٤٩,٩٩٨)	(٧٨٤,٦٦٢)	١٣	المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
(٧,٤٠٤,٢٣٤)	(٧٨٤,٦٦٢)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١,٤٢٩,٣٢٨)	١٩,٦٨٧,٣٠٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد
١٣٩,٣٥٦,٩٨٧	١٢٧,٩٢٧,٦٥٩	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٧,٩٢٧,٦٥٩	١٤٧,٦١٤,٩٦٧	٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 (٨٢) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٩) فرعاً وفرع واحد في مملكة البحرين وفرعاً في العراق 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 ٢٠٢٤ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً إلى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥ دينار، وجمالي ودائع العملاء ٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥ دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ٢٠ %.

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 تسعة عشر فرعاً 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 ٢٠٢٤ (٣٦٧) موظف، (٣٤٢) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. المعايير الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لهذا العام
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ (IAS ٧) بيان التدفقات النقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ الأدوات المالية:
الإفصاحات بعنوان ترتيبات تمويل الموردين
لقد اعتمد البنك التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٧) - بيان التدفقات النقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧- الأدوات المالية:
الإفصاحات بعنوان ترتيبات تمويل الموردين لأول مرة لهذا العام.
إن الهدف من التعديلات هو إضافة إفصاحاً إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (٧) والذي ينص على أن الكيان ملزم بالإفصاح عن معلومات
حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة به، مما يتيح لمستخدمي القوائم المالية تقييم تأثيرات هذه الترتيبات على التزامات الكيان وتدفقاته
النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ليشمل ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن المتطلبات التي
تطلب الإفصاح عن تعرض الكيان لمخاطر تركيز السيولة.
تحتوي التعديلات على أحكام انتقالية محددة لأول فترة تقرير سنوي يطبق فيها البنك التعديلات. بموجب الأحكام الانتقالية، لا يُطلب من
الكيان الإفصاح عن:
المعلومات المقارنة لأي فترات تقرير تم تقديمها قبل بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها الكيان هذه التعديلات لأول مرة
المعلومات المطلوبة بموجب المعيار IAS ٧:٤٤H (ب) (رقم ٢) - (رقم ٣) في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها الكيان هذه التعديلات
لأول مرة.
تقدم الملاحظة رقم (٥٤) الإفصاحات المطلوبة المتعلقة بهذه التعديلات.
في العام الحالي، طبق البنك عدداً من التعديلات على المعايير المحاسبية الدولية التي أصدرها مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
والتي أصبحت سارية إلزامياً لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم تؤثر تبنيها بشكل جوهري على الإفصاحات أو على
المبالغ المقررة في هذه القوائم المالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

لقد اعتمد البنك التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، الذي تم نشره في كانون الثاني ٢٠٢٠، لأول مرة في العام الحالي.
تؤثر التعديلات فقط على عرض الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي وليس على مقدار أو توقيت الاعتراف
بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو نفقات، أو المعلومات المفصّل عنها حول تلك العناصر.
توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن
التصنيف لا يتأثر بتوقعات ما إذا كان الكيان سيوظف حقه في تأجيل تسوية التزام، وتوضح أن الحقوق موجودة إذا تم الامتثال للعهود في
نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى نقل النقد أو الأدوات المالية الأخرى أو الأصول أو الخدمات
إلى الطرف الآخر.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية — الالتزامات غير المتداولة مع العهود

لقد اعتمد البنك التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، الذي تم نشره في تشرين الثاني ٢٠٢٢، لأول مرة في العام الحالي.
تحدد التعديلات أن العهود التي يتعين على الكيان الامتثال لها في أو قبل نهاية فترة التقرير هي التي تؤثر على حق الكيان في تأجيل تسوية
الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه كنداوول
أو غير متداول). تؤثر هذه العهود على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة التقرير، حتى إذا تم تقييم الامتثال للعهود بعد تاريخ التقرير
(على سبيل المثال، عهد يستند إلى الوضع المالي للكيان في تاريخ التقرير ويتم تقييمه بعد تاريخ التقرير).
كما يحدد مجلس المعايير الدولية أن الحق في تأجيل تسوية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان الكيان
يحتاج فقط إلى الامتثال للعهود الدولية أن الحق في تأجيل تسوية التزام مشروطاً بامتثال الكيان للعهود خلال
اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم خطر أن تصبح الالتزامات
قابلة للسداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير. يشمل ذلك معلومات حول العهود (بما في ذلك طبيعة العهود وموعد الامتثال لها)،
والمبلغ الدفكري للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف تشير إلى أن الكيان قد يواجه صعوبة في الامتثال للعهود.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - الإيجارات - الالتزام بالإيجار في عملية بيع وإعادة تأجير
لقد اعتمد البنك التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) لأول مرة في العام الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. المعايير الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لهذا العام (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - الإيجارات - الالتزام بالإيجار في عملية بيع وإعادة تأجير (تتمة)

تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحق للصفقات البيع وإعادة التأجير التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء ليتم معالجتها كعملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع-المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع-المستأجر بربح أو خسارة تتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به من قبل البائع-المستأجر بعد تاريخ البدء. لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة التي يعترف بها البائع-المستأجر المتعلقة بإنهاء جزئي أو كامل لعقد الإيجار.

كجزء من التعديلات، عدل مجلس المعايير الدولية مثلاً توضيحاً في المعيار لدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في عملية بيع وإعادة تأجير مع مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

يطبق البائع-المستأجر التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (٨) على صفقات البيع وإعادة التأجير التي تم الدخول فيها بعد تاريخ تطبيق المعيار لأول مرة، والذي يُعرّف كبدائية الفترة السنوية التي طبق فيها الكيان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يطبق البنك المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية التالية:

رقم (٢١): عدم القابلية للتبادل

رقم (١٨): عرض والإفصاح في القوائم المالية

رقم (١٩): الشركات التابعة التي ليس لها مسؤولية عامة: الإفصاحات

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتبني المعايير المدرجة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية، إلا إذا تم الإشارة إلى خلاف ذلك.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١): تأثيرات تغييرات أسعار الصرف بعنوان عدم قابلية التبادل

تحدد التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تنص التعديلات على أن العملة تكون قابلة للتبادل إلى عملة أخرى عندما يكون الكيان قادراً على الحصول على العملة الأخرى ضمن إطار زمني يسمح بتأخير إداري طبيعي ومن خلال سوق أو آلية تبادل يمكن أن يؤدي فيها المعاملة إلى حقوق وواجبات قابلة للتنفيذ.

يقوم الكيان بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. إذا كان الكيان قادراً على الحصول على مبلغ غير مهم من العملة الأخرى في تاريخ القياس للغرض المحدد، فإن العملة لا تكون قابلة للتبادل إلى العملة الأخرى. يعتمد تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل إلى عملة أخرى على قدرة الكيان على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره في القيام بذلك.

عندما لا تكون العملة قابلة للتبادل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على الكيان تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. هدف الكيان عند تقدير سعر الصرف الفوري هو عكس السعر الذي ستحدث فيه معاملة تبادل منتظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات كيفية تقدير الكيان لسعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للكيان استخدام سعر صرف قابل للرصد دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. تشمل أمثلة سعر الصرف القابل للرصد:

• سعر الصرف الفوري لغرض آخر غير الذي يقيم فيه الكيان قابلية التبادل

• أول سعر صرف يتمكن فيه الكيان من الحصول على العملة الأخرى للغرض المحدد بعد استعادة قابلية التبادل للعملة (أول سعر صرف لاحق).

إذا استخدم الكيان تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف قابل للرصد بما في ذلك أسعار الصرف من المعاملات في أسواق أو آليات تبادل لا تخلق حقوقاً وواجبات قابلة للتنفيذ وتعديل هذا السعر حسب الحاجة لتحقيق الهدف كما هو موضح أعلاه.

عند تقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل إلى عملة أخرى، يتعين على الكيان الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي قوائمه المالية من فهم كيف يؤثر عدم قابلية العملة للتبادل إلى العملة الأخرى، أو كيف من المتوقع أن يؤثر ذلك على أداء الكيان المالي، مركزه المالي، وتدفقاته النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. المعايير الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لهذا العام (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) : تأثيرات تغييرات أسعار الصرف بدون عدم قابلية التبادل (تتمة)
تضيف التعديلات ملحقاً جديداً كجزء أساسي من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) يتضمن الملحق إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات التي قدمتها التعديلات. كما تضيف التعديلات أمثلة توضيحية جديدة مرفقة بالمعيار، توضح كيف يمكن للكيان تطبيق بعض المتطلبات في حالات افتراضية استناداً إلى الحقائق المحدودة المقدمة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس المعايير الدولية بإجراء تعديلات تكميلية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ليتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) المعدل في تقييم قابلية التبادل.
سوف تصبح التعديلات سارية في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يُسمح للكيان بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. بدلاً من ذلك، يتعين على الكيان تطبيق أحكام الانتقال المحددة التي تتضمنها التعديلات.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثير على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ، حيث يحمل العديد من المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) كما هي ويكملها بمتطلبات جديدة. بالإضافة إلى ذلك، تم نقل بعض الفقرات من المعيار المحاسبي رقم (١) إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) كما أجرى مجلس المعايير الدولية تعديلات طفيفة على المعايير المحاسبية الدولية رقم (٧) و رقم (٣٣).

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة ل:

- عرض فئات محددة وملخصات معرفة في قائمة الربح أو الخسارة
- توفير إفصاحات بشأن مقاييس الأداء التي تعرفها الإدارة في ملاحظات القوائم المالية
- تحسين التجميع والتفصيل.

يُطلب من الكيان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) * للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. تصبح التعديلات على المعايير المحاسبية رقم (٧) ورقم (٣٣) ورقم (٨)، بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المعدلة، سارية عندما يطبق الكيان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) مع التطبيق بأثر رجعي مع أحكام انتقالية محددة.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثير على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة التي ليس لها مسؤولية عامة: الإفصاحات

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتوفير إفصاحات مخفضة عند تطبيق معايير المحاسبة الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للإفصاحات المخفضة إذا لم تكن لها مسؤولية عامة وكانت الشركة النهائية أو أي من الشركاء الوسيطين لها قد أصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتلتزم بمعايير المحاسبة الدولية.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) اختياري للشركات التابعة المؤهلة ويحدد متطلبات الإفصاح للشركات التابعة التي تختار تطبيقه.

يمكن للكيان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) فقط إذا كان في نهاية فترة التقرير:

- هو شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الام الوسيطة)
- ليس لها مسؤولية عامة، و تنتج الشركة النهائية أو أي من الشركات الوسيطة لها قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتلتزم بمعايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. المعايير الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لهذا العام (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة التي ليس لها مسؤولية عامة: الإفصاحات (تتمة)

يُعتبر الكيان ذا مسؤولية عامة إذا:
• كانت أدواته المالية (الديون أو الأسهم) متداولة في سوق عام أو كان في عملية إصدار هذه الأدوات للتداول في سوق عام (بما في ذلك الأسواق المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
• كان يحتفظ بأصول لصالح مجموعة واسعة من الأشخاص كأحد أعماله الرئيسية (على سبيل المثال، البنوك، الاتحادات الائتمانية، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/المتعاملين، صناديق الاستثمار والبنوك الاستثمارية غالباً ما تقي بهذا المعيار الثاني).
يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. يمكن للشركة الأم المؤهل الذي لا يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.
يصبح المعيار الجديد سارياً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا اختار الكيان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) لفترة مالية سابقة عن الفترة المالية التي يطبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) لأول مرة، فإنه يتعين عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح المحددة في ملحق للمعيار. إذا اختار الكيان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) لفترة مالية سنوية قبل تطبيقه لتعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١)، فلا يتعين عليه تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بـ "عدم قابلية التبادل" في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩).

لا تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) لأغراض القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

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 منظمة 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 التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

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

٣-٣ الأدوات المالية

الإعتراف المبني والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى 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 المبني. 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 ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تمة)

الإعتراف المبني والقياس (تمة)

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 قائمة الدخل عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتوافق مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي ، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل 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 إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الإعتراف المبني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة 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) والإستثمارات 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 حدة 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. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (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 المستحوق عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً 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 حدة.

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 تمويل 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. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)
تقييم نموذج الاعمال (تتمة)

عند الاعتراف المبذني 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 المتراكمة 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 المتراكمة 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 الدخل

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.
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
- 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 بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملات 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 ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (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 تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة 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 التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار في قائمة الدخل.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف 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.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

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 ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا 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 لمعيار الفائدة الفعال للأصل.

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

بالنسبة ل عقود 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 المقرض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
 - قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بخخص 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 المقرض على زيادة التمويل.
- يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية 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 ائتمانية 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.

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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 ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى البنك.
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلانه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، 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 وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى 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. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)
بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها 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 المتوقعة.

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقروض 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 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 القروض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

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

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

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (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 بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة 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 المتراكمة 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 النعم 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 وعقود الضمان المالي: كمخصص.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣.٣ الأدوات المالية (تتمة)

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 لمتوقعة 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 الفعالي 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 المحدد 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 إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء 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 إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج 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 مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية 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 تأثير 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 يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (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 المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى البنوك 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 وقم بعد الاعتراف بالإنخفاض 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 المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض 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 البنك بعد خصم جميع مطلوباته. 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 ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الرفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل .

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. معلومات السجلات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ 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 ومصفوفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

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.

٣-٥ 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 (المعرفة 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 والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصفوف تشغل 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 مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصصة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات 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.
 - دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

- 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 مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يتغير 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 مطلوبات الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

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

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبني 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 مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك 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 ذات 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 الإطفاء في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند 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 ٣٣٪ 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقدّر 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 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 آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند "موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك، وفي حال انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت 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 أو النظام الداخلي للبنك أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها 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 وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات 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

تحتسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها 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 بقائمة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (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 للبنك 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 الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد 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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين 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 وإثبات 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.

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.

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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 تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه) . 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 والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام تقديرات واجتهادات هامة لتحديد مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقات حدوثها، وكذلك لتقدير مخاطر الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها. إضافة إلى ذلك، يتم استخدام معلومات القياس المستقبلية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل السياسات والتقديرات الرئيسية التي استخدمتها إدارة البنك في هذا السياق ضمن الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية.

فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية، قامت الإدارة بتطبيق مجموعة من الاجتهادات لتحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المتأثرة بالحرب في قطاع غزة. بلغ إجمالي التعرض للتسهيلات الممنوحة في قطاع غزة مبلغ ٤٥,٦٨٣,١٧٩ دينار أردني. نتيجة للحرب على قطاع غزة والتطورات الناتجة عنها، اتخذ البنك سلسلة من التدابير الاحترازية منذ بداية الحرب، إلى جانب تطوير سيناريوهات للمواقف المضاعفة. تم تعديل حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تقييم الأوزان المخصصة للسيناريوهات الاقتصادية المتعلقة بتعرضات البنك في قطاع غزة. تم إجراء هذه التعديلات بناءً على أحدث المعلومات المتوفرة، في ظل حالة من عدم اليقين الناجم عن استمرار الحرب والتي تفوق قدرة البنك على التحكم بها. على إثر ذلك، قام البنك برصد المخصصات اللازمة مقابل هذه التعرضات.

أما بالنسبة لأرصدة النقد والممتلكات والمعدات في فروع قطاع غزة والبالغة ٨٦٥,٣٥٩ دينار أردني و ٩٩,١٠٠ دينار أردني على التوالي، فقد قام البنك بتخصيص المخصصات المناسبة لضمان تغطية المخاطر المرتبطة بهذه الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المغطاة 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 لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبني. 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 بالتغير 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 ائتمانية 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما 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 الأسس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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) الإستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الإستمرار، يمتلك البنك الموارد اللازمة للإستمرار في أعماله في المستقبل، لا يوجد أي دليل لدى البنك من شأنه أن يؤثر على قدرة البنك على الإستمرار وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي.

(ب) 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 رقم (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ج) قياس القيمة العادلة

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

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 للمساكنات 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 احتساب 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 الاعتبار 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 رقم (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 ٢٠٢٤
٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,٢٥٨,٤٤٩	٥٩,٦٠٢,٠٨٧	نقد في الخزينة
١٧,٠٦٤,١٠٩	١١,٠٦٢,٩٧١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٣٨,٨٧٧,٨٣٠	٤٢,٤٤٠,٩٢٨	وديعة رأسمالية *
٦٦,٥٧٦,٩٣٩	٦٤,١٣٨,٨٩٩	إحتياطي إلزامي **
٩٩,٨٣٥,٣٨٨	١٢٣,٧٤٠,٩٨٦	
(٥٤,٠٣١)	(٥٧٣,٣٩٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	المجموع
٨٣,٣٩٩,٧٧٣	١٠٤,٠٩٦,١٥٧	منه بالعملة الأجنبية

* وديعة رأسمالية
وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص إيداع 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 المعادل لمبلغ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية.

** الإحتياطي الإلزامي :

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 ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة أخرى وفقاً لأحكام التعليمات النافذة. تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لآلية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقيد 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 الجارية وتحت الطلب والتوفير ولأجل والخاضعة لإشعار أية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أوشهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء والمحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وضم 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 لتعليمات النافذة.

لا تدفع سلطة النقد فوائد على الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب

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

٢٠٢٤	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	-	-	٦٦,٥٧٦,٩٣٩
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	(٢,٤٣٨,٠٤٠)	-	-	(٢,٤٣٨,٠٤٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)
فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة: (تتمة)

٢٠٢٣	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٢٤٦,٠٧٧	-	-	٦٠,٢٤٦,٠٧٧
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٦,٣٣٠,٨٦٢	-	-	٦,٣٣٠,٨٦٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	-	-	٦٦,٥٧٦,٩٣٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,٠٣١	-	-	٥٤,٠٣١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٥١٩,٣٦٥	-	-	٥١٩,٣٦٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧٣,٣٩٦	-	-	٥٧٣,٣٩٦

٢٠٢٣	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧١,٤٢٠	-	-	٧١,٤٢٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(١٧,٣٨٩)	-	-	(١٧,٣٨٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٤,٠٣١	-	-	٥٤,٠٣١

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٢٣,٢٠٢	٥٩٢,٩٤٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
٢٧,٦٥١,٠٠٠	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٠٧٤,٢٠٢	٣١,٠٧٩,٩٤٤	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
		الاجمالي
٥,٣٢٢,٧٥٨	٣,٠٤٢,٥٤٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
-	١,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٣٢٢,٧٥٨	٤,٠٤٢,٥٤٦	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
		الاجمالي
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	٣٥,١٢٢,٤٩٠	الجمالي للبنوك والمؤسسات المصرفية
(٥٢٨)	(٥,٥٩٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٥,١١٦,٨٩٦	
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٤,١١٦,٨٩٦	منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٩٠١,٦٠٦ دينار أردني و ٤,٢٨٠,٤٧٦ دينار أردني على التوالي.

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
				٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	-	-	٣٣,٣٩٦,٩٦٠	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
١,٧٢٥,٥٣٠	-	-	١,٧٢٥,٥٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٥,١٢٢,٤٩٠	-	-	٣٥,١٢٢,٤٩٠	
				٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٤٣٨,٠٣٠	-	-	٢٦,٤٣٨,٠٣٠	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
٦,٩٥٨,٩٣٠	-	-	٦,٩٥٨,٩٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	-	-	٣٣,٣٩٦,٩٦٠	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٨	٥٢٨	-	-	٥٢٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٥,٠٦٦	-	-	٥,٠٦٦
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٩٤	-	-	٥,٥٩٤
٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٥	٣٥	-	-	٣٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٤٩٣	-	-	٤٩٣
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٨	-	-	٥٢٨

٧- أرصدة وودائع 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 احتساب 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	ودائع تحت الطلب
١,٢٦٠,٧٩٣	٨٥٩,٠٥٩	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٦٦,٣٥٤,٥٠٠	٨١,٧٣٣,٣٦٣	المجموع
٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	منه بالعملة الأجنبية
١,٠١٦,٢٨٠	٩٩٢,٤٢٢	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ و ٣٥)
٤,٣٧١,١١٦	٥,٣٣٩,٩٦٦	الفوائد المدفوعة إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٣٥)
٣٧,٦٧٧	٤٠,٨٩٢	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة المركز الرئيسي خلال السنة:

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
صافي الحركة للسنة	١٤,٩٧٧,١٢٩	-	-	١٤,٩٧٧,١٢٩
الرصيد في نهاية السنة	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	-	٧٠,١٩٦,٩٣٠
صافي الحركة للسنة	(٢,٥٨١,٦٣٧)	-	-	(٢,٥٨١,٦٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
٣,٤٠٢,٤٩٥	٩,٠٩٩,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
٩٣,٩٨١,١٤٤	٨٨,٥٧٦,٨١٤	قروض وكمبيالات **
١,٣٣٨,٠٩٥	١,٩٥٥,٠٢٥	بطاقات الائتمان
٩٨,٧٢١,٧٣٤	٩٩,٦٣١,٣٣٤	
٢٠,٦٣٦,٢٤٠	١٨,٧١٧,٩٣٥	القروض العقارية
١٦,٤٤٧,٢١٤	١٧,٨٠٠,٠٠١	شركات كبرى
٦٢,١٤٣,٩٥٦	٩٩,٧٣٦,١٥٥	حسابات جارية مدينة
٧٨,٥٩١,١٧٠	١١٧,٥٣٦,١٥٦	قروض وكمبيالات **
٢,٧٢٨,٤٠١	١,٤٩٥,٢٣٨	شركات صغيرة ومتوسطة
٦٨,٧٠٩,٤٧٦	٣١,٣٥٣,٠٨٧	حسابات جارية مدينة
٧١,٤٣٧,٨٧٧	٣٢,٨٤٨,٣٢٥	قروض وكمبيالات **
٥٢,٦٨٧,٥٨٧	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	الحكومة والقطاع العام
٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	المجموع
(٩,٣٦٩)	(٤٠,٠٢٤)	ينزل : فوائد معلقة
(٧,٧٤٩,٤٦٤)	(٢٧,٦٦٤,٢٦٢)	ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٧٧٥,٠٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٠٠١,٨٠٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ١٧,٦٥٣,١٢٩ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٢٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٩,١١٠,٨٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٨٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٤,٦٩٣,٤٣٦ دينار أردني أي ما نسبته ١,٣٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١,٥٢٢,٣٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٤٧% 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٥,٧٥٦,٠٤٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٠٣٣,٠٨٥ دينار أردني ومبلغ ٧٢٢,٩٥٧ دينار أردني على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٦٩,٥٥٤,٧٤٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠,٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥٢,٦٨٧,٥٨٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٥٠,٧٨٠,٥٧٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٨,٩٦٠,٣٧٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٧٦٤,٢٥٩ دينار أردني ومبلغ ٢,٩٩٠,٥٠٠ دينار أردني، على التوالي.

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

شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع دينار أردني	
٢١٧,٦٢٢,٠٩٨	٦,٣٧٠,٥٨٧	١١١,٤٦٣,٥٥٠	٢,٧٩٢,٢٣٣	٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨	٢٠٢٤
٢٢١,٠٣٦,٥٥٦	٦,٥٢٥,٨٩٨	٩١,٧٤٨,٣٧٠	٢,٧٥٤,٤١٥	٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩	٢٠٢٣

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تنمة)
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٤ :

دينار أردني	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				الاجمالي	الاجمالي
	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :														
١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	١٥,٢٤٩,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٤٩,٧٩٣	١,٢٧٧,٣٢٨
٤	-	٢٣,٣٤٨,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٤٨,٢٦٤	٦٨,٢١٢,٣٧٩
٥	-	٢٠,١٤٣,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٤٣,٨٧٩	٦,٢٢٢,٨٨٩
٦	-	٧,٨٧٥,٢٤٨	-	٤٧,٨٠٧,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٨٢,٩٥٦	١,٥٩٤,٨٠٢
٧	-	-	-	١,٧٤٩,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٩,٤١٢	١,٢٨٣,٧٧٢
٨	-	-	-	-	-	١,٣٦١,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	١,٣٦١,٨٥٢	-
٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٦٦,٦١٧,١٨٤	-	٤٩,٥٥٧,١٢٠	-	١,٣٦١,٨٥٢	-	١١٧,٥٣٦,١٥٦	-	١٣,٦١,٨٥٢	-	٧٨,٥٩١,١٧٠	١١٧,٥٣٦,١٥٦	١١٧,٥٣٦,١٥٦

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢٤ :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٣

دينار أردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	الاجمالي
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
١	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-
٣	٩٦٩,٩٩٨	-	-	٩٦٩,٩٩٨	١٤١,٨٣٤
٤	٥,٨٠٣,٢٤٢	-	-	٥,٨٠٣,٢٤٢	١٣,٣٤٨,٠٢٩
٥	١٠,٩٢٤,٠٧٠	٢,٠٥١,١٥٧	-	١٢,٩٧٥,٢٢٧	٣٠,١٩٨,٠٠٠
٦	٧,٦١١,٧٣٠	٢,٩٢٠,٣١٢	-	١٠,٥٣٢,٠٤٢	٢١,١٤٢,٥٣٩
٧	-	٢,١٩٥,٣٤٥	-	٢,١٩٥,٣٤٥	٣,٢٧٥,٠٠٤
٨	-	-	٣٧٢,٤٧١	٣٧٢,٤٧١	١٦٤,٣٩٧
٩	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-
المجموع	-	٧,١٦٦,٨١٤	-	٣٧٢,٤٧١	٣٢,٨٤٨,٣٢٥
	-	-	-	-	٧١,٤٣٧,٨٧٧

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتحانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

الإجمالي ٢٠٢٤	المرحلة (١) أفراد دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) أفراد دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٩٤,٦٨٠,٤٢٠	٧٤,٨٠٥,٧٣٦	٤,٧٤٨,١١١	٤٦,٣٠٨,٦٧١	١,٥٣١,٦٧٠	٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨
تغييرات في التصنيف	-	-	-	-	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨,٦٧٧,٥٢٦	٥,٤٤٨,٧٠١	٥,٥٢٢,٩٨٢	٧,٢٩٤,١٨٣	١,٥٠٦,٦٣١	٢٨,٤٥٠,٠٢٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٥,٤٢٠,٧١٢)	(٦,٠٥٢,٤٦٦)	(١١٩,٠٢٤)	(١,٨٣٠,٢١٢)	(١٥٨,٨١٧)	(٢٣,٥٨١,٢٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٩٢,٢٩٨	٧٨٩,٨٣٣	(١,٤٩٢,٢٩٨)	(٧٨٩,٨٣٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٧,٨٠٣,٨٦٨)	(٤٦,٧٨٥,٧٥٩)	٩٧,٨٠٣,٨٦٨	٤٦,٨٩١,٩٠٦	(١٠٦,١٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٦٥٨,٢٥١)	-	(٩١٢,٥١١)	٢,٥٧٠,٧٦٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	٢٢,٥١٦	(١٦٩,٨٩٧)	١٨,٦٩٩,٨٠٥	(٧,٥٢٤,٩٠١)	(٢٦٣,٦٢٤)	١٠,٦٦٣,٨٩٩
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٧٨,٠٤٤	(٢,٢١٧,٢٣٥)	١,١٥٩,٦٠٠	١,٧٠٧,٨٩٩	(١٧٩,٢٦٤)	٧٤٨,٩٤٤
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المنقولة خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩١,٩٢٦,٢٢٤	٢٤,١٦٠,٥٦٢	١٢٦,٣٢٣,٠٤٤	٩١,١٤٥,٢٠٢	٤,٧٣٣,٤٦٠	٢٣٨,٢٨٨,٤٩٢

الإجمالي ٢٠٢٣	المرحلة (١) أفراد دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) أفراد دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٢٣,١٤٥,٣٧٤	١٢٢,٦٨٥,٠١٥	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٩,٤٠٥,١٣١	٨٦٢,٢٤٤	٢٦٨,١٩٤,٨٢٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٩,٨٥٤,٥٠٤	٢٢,٣٥٤,٢٢٥	١٩٥,٨٣٧	١,٢٧٩,٩٧٧	٢,٠٧٩	١١٣,٦٨٦,٦٢٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٧,٢٧٧,٨٠٨)	(٢٦,٧٥٤,٤٧٦)	(١٧٨,٨٦٧)	(٣,٢٤٠,١٧٠)	(٤٦٣,٢١٥)	(٥٧,٩١٤,٥٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٤,٠٠٧,٧١٠	-	(١٣,٧٢٦,٨٠٤)	(٢٨٠,٩٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٩٨١,٠٦٩)	(٤٥,١١٧,٦٢٦)	٢,٩٨١,٠٦٩	٤٥,٢٣٠,٨٧١	(١١٣,٢٤٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٢,٨٩٢)	-	(٢٥٩,٩٢٧)	٣٢٢,٨١٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	٦,٧٥٤,٤٦٣	(١,٢٤٧,٨٤٨)	٢٠٦,٦١٢	(١,٧٩٩,٠٦٥)	٨٥٥,٩٤٣	٤,٧٧٠,١٠٥
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٥,١٨٤,٩٥٦	(١١,٠٥٨,٣٧٢)	(٥٥٣,٦٠٥)	(٥٨١,٣٤٢)	٣٥٥,٢٦٩	(٦,٦٥٣,٠٩٤)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المنقولة خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٩٤,٦٨٠,٤٢٠	٧٤,٨٠٥,٧٣٦	٤,٧٤٨,١١١	٤٦,٣٠٨,٦٧١	١,٥٣١,٦٧٠	٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتحائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للافراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افراد دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٤				
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٢,٧٠٠,١٦٢	٤٤,٣٦٨	٩٨,٧٢١,٧٣٤
تغييرات في التصنيف	-	٢,٩٩٠,٥٠٠	-	٢,٩٩٠,٥٠٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥,٤٤٦,٩١٨	-	١٢,٨٦٠,٣٦٥
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٤,٨٤٢,٥٩٩)	(١,٨٢٦,٩٩٠)	(٦,٨٢٨,٤٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥٥٥,٥٥٤	(٥٥٥,٥٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣٨,٧٣٤,٣٨٤)	٣٨,٧٨١,٠٥٢	(٤٦,٦٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨٩٦,١٨٠)	(٤٥٤,٥٥١)	١,٣٥٠,٧٣١
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	(١٦٨,٨٧٢)	(٧,٢٤٣,٥٤٨)	(٧,٨٠٥,٩٠١)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١,٦٦١,٠٤٥)	١,٧٢٤,٧٢٧	(٢٣٩,٢٠٧)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	(٦٧,٧٥١)
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٥,٣٩٠,٠٥٤	٨٢,٨٨٣,١٥٣	٩٩,٦٣١,٣٣٤
٢٠٢٣				
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٦٣,١٨١	٩٥,٣٤٠,٥٩٠	-	١١٢,١١٥,١٨٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٨,٧٦٩,٣٧٣	٧٢٥	١٩,٩٠٢,٨٧٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(١,٤٤٩)	(١٧,٦٤٨,٧٥٣)	-	(٢٠,٣٩٣,٦٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٢,٣٩٩,٠٣٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,١٩٧)	(٤٤,٤٥٥,٩٩٧)	٥٠,١٩٧	(١٤,٠٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	٦٠,١٧١
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(١١١,٥٣٥)	(١,٠٣٣,٣٤٨)	(٦,٥٥٤)	(٢,٠٨٠,٥٨٦)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٠,٦٧٠,٧٣٣)	-	(١٠,٨١٢,٧٥٤)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	(٤,٧٧٣)
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	(٢,٣٠٠)
التعرضات المعدومة	-	-	-	(٢,٢٤٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٢,٧٠٠,١٦٢	٤٤,٣٦٨	٩٨,٧٢١,٧٣٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتقائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣: (تتمة)

الشركات الكبرى ٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	-	٧٨,٥٩١,١٧٠
تغييرات في التصنيف	٣٥,٩٤٩,٦٤٢	-	-	-	-	٣٥,٩٤٩,٦٤٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٧٩٨,١٤٦	-	٣٩١,٣١٣	-	١,٣٦١,٨٥٢	٥,٥٥١,٣١١
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢,٤٣٦,٨١٥)	-	-	-	-	(١٢,٤٣٦,٨١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,١٣٧,٠٣٠)	-	٤٠,١٣٧,٠٣٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	٧,٢٨٤,١٨٩	-	-	٧,٢٨٤,١٨٩
التغييرات الناتجة عن تعديلات	٢,١٣٥,٨٤٣	-	٤٦٠,٨١٦	-	-	٢,٥٩٦,٦٥٩
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٦,٦١٧,١٨٤	-	٤٩,٥٥٧,١٢٠	-	١,٣٦١,٨٥٢	١١٧,٥٣٦,١٥٦

الشركات الكبرى ٢٠٢٣	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢
تغييرات في التصنيف	٤٤,٥٥٠,١٦٨	-	-	-	-	٤٤,٥٥٠,١٦٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٧,١٥٧,٦١٢	-	-	-	-	٢٧,١٥٧,٦١٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٠,٤٩٩,٤٤٢)	-	-	-	-	(١٠,٤٩٩,٤٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٨٣,٧٧٢)	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦,٨٨٣,٣٩٠	-	-	-	-	٦,٨٨٣,٣٩٠
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	-	٧٨,٥٩١,١٧٠

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣: (تتمة)

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٤
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٧١,٤٣٧,٨٧٧	٣٤٠,٩٧٩	٩٩٢	٣,٤١٩,٩٧١	٢,٩٩٠,٥٠٠	٦٤,٦٨٥,٤٣٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٣٨,٩٤٠,١٤٢)	-	-	-	(٢,٩٩٠,٥٠٠)	(٣٥,٩٤٩,٦٤٢)	تغييرات في التصنيف
٤,٨٩٢,٨٢٩	١٢,٤٤٩	-	-	-	٤,٨٧٩,٣٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,١٠٣,٩١٣)	-	(٩٩٢)	(١١٩,٠٢٤)	-	(٢,٩٨٣,٨٩٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٤٩٢,٢٩٨)	-	١,٤٩٢,٢٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥,٥٧٢,٣٧٠	-	(٥,٥٧٢,٣٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٠١,٧٣٣)	(٤,٣٧٩)	-	(٩١٢,٩٨٩)	-	٦١٥,٦٣٥	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,١٣٦,٥٩٣)	٢٢,٤٢٢	-	٦٩٨,٧٨٤	-	(١,٨٥٧,٧٩٩)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة أسعار الصرف
٣٢,٨٤٨,٣٢٥	٣٧٢,٤٧١	-	٧,١٦٦,٨١٤	-	٢٥,٣٠٩,٠٤٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٣
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٧٧,٠٢٩,٢٠٩	٣٥٥,٨٠٨	-	٢,٠٩٧,٠٦٥	٣,٢٠٨,٧٩٥	٧١,٣٦٧,٥٤١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٤٤,٥٥٠,١٦٨)	-	-	-	-	(٤٤,٥٥٠,١٦٨)	تغييرات في التصنيف
٣٤,٤٧٢,٩٦٧	٥	-	١٩٥,١١٢	-	٣٤,٢٧٧,٨٥٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٤٩٢,٨٧٣)	-	-	(١٧٨,٨٦٧)	(٣٧٠)	(٦,٢١٢,١٢٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٦١	١,٦٤٧,١٠٠	(٦٦١)	(١,٦٤٧,١٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥,٨٢١)	(١٤,٦٦٢)	٣٣١	٢١٣,١٦٦	(٢١٧,٢٦٤)	(١٧,٣٩٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
١١,٠١٤,٥٦٣	(١٧٢)	-	(٥٥٣,٦٠٥)	-	١١,٥٦٨,٣٤٠	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
٧١,٤٣٧,٨٧٧	٣٤٠,٩٧٩	٩٩٢	٣,٤١٩,٩٧١	٢,٩٩٠,٥٠٠	٦٤,٦٨٥,٤٣٥	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تقمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣: (تقمة)

القروض العقارية ٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى
الرصيد في بداية السنة	-	١٩,١٥٠,٠٧٤	-	١,١٣١,٧٧٩	-	٢٠,٦٣٦,٢٤٠
تغييرات في التصنيف	-	٧٨٣	-	١٢,٠٦٦	-	١٣,٨٤٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	(١,٠٠٩,٨٦٠)	-	(٢,٢٣٠)	-	(١,٢١٢,٠٩٧)
التعرضات الممددة خلال السنة	-	١٣٤,٢٧٩	-	(٢٣٤,٢٧٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(٨,٠٥١,٣٧٥)	-	٨,١١٠,٨٥٤	-	(٥٩,٤٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٧٦٢,٠٧١)	-	(٤٥٧,٩٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	١,٢٢٠,٠٣١
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	(١,٠٢٥)	-	(٢٨١,٣٥٣)	-	(٢٤٨,١٤٢)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٥٥٦,٢٩٠)	-	(١٦,٨٢٨)	-	(٤٧١,٩١٥)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٨,٧٧٠,٥٠٨	-	٨,٢٦٢,٠٤٩	-	١٨,٧١٧,٩٣٥

القروض العقارية ٢٠٢٣	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤,١٣٥,٦٣٠	-	٣,٣٠٠,١٤٩	-	٢٧,٤٣٥,٧٧٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣,٥٨٤,٨٥٢	-	١٤٧,١٩٦	-	٣,٧٣٤,١٢٢
التعرضات الممددة خلال السنة	-	(٩,١٠٥,٣٥٣)	-	(٩٥٩,٩١١)	-	(١٠,٠٦٥,٢٦٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٦٠٨,٦٨٠	-	(١,٤٥٥,٨٩٤)	-	(١٥٢,٧٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦٦٠,٩٦٨)	-	٧٦٠,١٦٠	-	(٩٩,١٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٢,٨٩٢)	-	(١٩٩,٧٥٦)	-	٢٦٢,٦٤٨
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	٢,٧٦٤	-	(١٤٩)	-	٣,١٢٢
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٣٨٧,٦٣٩)	-	(٤٦٠,٠١٦)	-	(٤٧١,٥١٩)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٩,١١٥,٠٧٤	-	١,١٣١,٧٧٩	-	٢٠,٦٣٦,٢٤٠

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣: (تتمة)

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٤	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٥٢,٦٨٧,٥٨٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	٥,١٣١,٦٦٩	-	-	٥,١٣١,٦٦٩
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	(٥٢,٠٩٤,٤٦٨)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٥٢,٠٩٤,٤٦٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(٥٩٣,١١٩)	-	١٢,٣٢٨,٦٠٥	-	-	١١,٧٣٥,٤٨٦
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز الحالي	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٣	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤١,١١٥,٢١٠	-	-	-	-	٤١,١١٥,٢١٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٤١٩,٠٤٢	-	-	-	-	٢٨,٤١٩,٠٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٠,٤٦٣,٢٨١)	-	-	-	-	(١٠,٤٦٣,٢٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(٦,٣٨٣,٣٨٤)	-	-	-	-	(٦,٣٨٣,٣٨٤)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٥٢,٦٨٧,٥٨٧

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تنمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	حسب القطاع:
٥٢,٦٨٧,٥٨٧	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	قطاع عام
١٥٠,٠٢٨,٧٤٤	١٥٠,٣٦٣,٢٦٤	شركات ومؤسسات
١١٩,٣٤٨,٩٠٨	١١٨,٣٣٠,٤٦٢	أفراد
<u>٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩</u>	<u>٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨</u>	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	حسب المنطقة الجغرافية :
٣١٩,٠٧٤,٧٣٩	٣٣٥,٤٨٤,٢٠٩	داخل فلسطين
٢,٩٩٠,٥٠٠	٢,٧٦٤,٢٥٩	خارج فلسطين
<u>٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩</u>	<u>٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨</u>	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تنمة)

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٥٢,٦٨٧,٥٨٧	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٢٠,٧٦٥,٥١٢	١٨,٨٣٩,٧٤٢	شراء اراضي وعقارات
٤,٠٠٢,١٢٨	٩,٦٠٣,٥٧٨	الإنشاءات
٣,٨٠٤,٥٥٥	٧,٧٧١,٣٨٦	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٩٢,٣٦٧,٣٠٠	١٠١,٨٧٧,٣٤٢	تجارة داخلية و خارجية
٢٦٣,٣٠٧	٢٩٦,٤٧١	قطاع الزراعة
		قطاع الخدمات
٤٤,٢٦٠,٨٥٩	١٢,٣٣٤,٢٣٨	المرافق العامة
١,٨٠٧,٠٩٥	١,٨٩٨,٤٤٠	المساحة والمطاعم والفنادق
٣,٩٤٩,٨٥١	٧٣٧,٦٦٨	تمويل شراء سيارات
٩٨,١٥٧,٠٤٥	١١٥,٣٣٤,٨٦١	تمويل لأغراض استهلاكية
٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩	٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨	المجموع

ج. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	المبلغ الممنوح
٦,٢٩٩,٦٠٨	٥,١٦٨,٢٤٧	الرصيد القائم
٥,٣٩١,٢٥٤	٤,٩١٧,٤٧٤	الديون المتعثرة
٢٢٩,٥٦٣	٣٩٦,٩٥٠	نسبة تحمل البنك
٣٢,٥٨%	٣٣,١٨%	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

د. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,٨٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٩٤	٦٤٠,٦٧٥	٨٧٦,٦٢٥	٢٥٦,٨١٣	٧,٧٤٩,٤٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٢١,٥٩٨	٥٥,٥٥٤	(١٧٧,١٥٢)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٨٨١,٩٠٨	١,١٧٠,٨٤٩	٢٠,٦٧٠	٢٧٩,٨٩٨	٧٠٧	٢,٣٥٤,٠٣٢	تغييرات في التصنيف
(١٤٠,٦٩٦)	(٢٥,٧٧٧)	(١٠,٨٣٥)	(٣٩٢)	(٧,٤٠٦)	(١٨٥,١٠٦)	التخصيص للسنة
						الإسترداد للسنة
١,٧٤٠,٥٠٣	٢١٥,٠٢٤	(١٦,٧٩٢)	٧٢٢,٩٧٣	٢٦٨,٥٦٦	٢,٩٣٠,٢٧٤	اجمالي الاثر على حجم التعرضات
١٢,٥٨٥,٢٩٢	١,٨٧٣,٢٤٧	١٦٦,٨٨١	-	٢٦٢,٣٦٥	١٤,٨٨٧,٧٨٥	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغييرات الناتجة عن تعديلات
(٦٦,٦١٣)	-	-	-	-	-	اعدام من المخصص
٣	-	(٥,٥٧٧)	-	-	(٥,٥٧٤)	تحويل خارج المركز المالي
٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٣,٤٣١,٣٩١	٦١٧,٨٧٠	١,٨٧٩,١٠٤	٧٨١,٠٤٥	٢٧,٦٦٤,٢٦٢	فروقات عملة
						الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣,٥٥٦,٤١٣	٤٤٦	٣٨٣,٥٩١	٤٤,٣٢٥	١٥٢,٥٦١	٤,١٣٧,٣٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	٢٧,٤٦١	(٢٧,٤٦١)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥١,١٥٦	٥٣,٤٥٩	٩٩,٤٧٧	٨١٧,٠٩٧	٢٨,١٣٨	٢,٠٤٩,٣٢٧	تغييرات في التصنيف
(٧٤٥,٩٤٣)	(٤٤٦)	(٢٣٣,٠١٧)	(١١,٣٣٧)	(٥٥,٥٤٣)	(١,٥٤٦,٢٨١)	التخصيص للسنة
٢٤٥,٩٣٦	٣٨,٤٤٩	٧٥٨,٣١٤	-	٧٦,٢٥٤	١,١١٨,٩٥٣	الإسترداد للسنة
١,٧٥١,٠٠٨	٢٣,١٢٥	١٦٢,٥٥٦	٢٦,٥٤٠	٥٥,٤٠٣	٢,٠١٨,٦٣٢	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
(٢,٢٨٣)	-	-	-	-	(٢,٢٨٣)	تغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٦٨٤)	-	-	-	-	(٣,٦٨٤)	التغييرات الناتجة عن تعديلات
(١٩,٧٤٦)	-	(٢,٧٨٥)	-	-	(٢٢,٥٣١)	اعدام من المخصص
٥,٨٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٩٤	٦٤٠,٦٧٥	٨٧٦,٦٢٥	٢٥٦,٨١٣	٧,٧٤٩,٤٦٤	تحويل خارج المركز المالي
						فروقات عملة
						الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تنمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٤					
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع		
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	دينار أردنى	دينار أردنى
الرصيد في بداية السنة	١,١٤٣,٦٣٩	٢,٢٥٩,٦٣٧	٣١٩,٩٥٧	٣,١٩٠,٢٦٤	٨٣٥,٩٦٧	٧,٧٤٩,٤٦٤
تغييرات في التصنيف	-	-	-	-	-	-
التخصيص للسنة	١٧,٣٩١	٣٣٠,٤٧٦	٢٨٥,٢٢٥	٤٤٩,٠٥٧	١,٢٧١,٨٨٣	٢,٣٥٤,٠٣٢
الإسترداد للسنة	(٢٣,٨٥٦)	(١٧٨,٨٧٨)	(٣,١٤٨)	(١٣٥,٨٨٧)	(١٠٥,١١١)	(١٨٥,١٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩,٦٧٣	٨٦,٠٢٠	(٢٩,٦٧٣)	(٨٦,٠٢٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٣٦,٨٣٦)	(١,٥٦٠,٦١١)	٩٣٦,٨٣٦	١,٦٠٠,٦٩٨	(٤٠,٠٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١,٠٨٤)	(٢,٣٠٥)	(٥٤,٧٧٤)	٧٨,١٦٣	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٨,٤٦٢)	(٥٤,٩٢٨)	٩٤٤,٧٩٨	١,٤٤٩,٢٨٦	٦١٩,٥٨٠	٢,٩٣٠,٢٧٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٨,٤٧٤)	١٦٩,٢١٩	١,٩١١,١٢٣	١٣,٥٤٨,٠٦٩	٣٤٧,٨٤٨	١٤,٨٨٧,٧٨٥
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٦٦,١١٣)	(٦٦,٦١٣)
فروقات عملة	٣	-	-	-	(٥,٥٧٧)	(٥,٥٧٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠٣,٠٧٨	١,٠٢٩,٨٥١	٤,٣٦٢,٨١٣	١٩,٢٣٢,٤٦٧	٢,٩٣٦,٠٥٣	٢٧,٦٦٤,٢٦٢

٢٠٢٣	٢٠٢٣					
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع		
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	دينار أردنى	دينار أردنى
الرصيد في بداية السنة	١٢٤,١٦٥	٢,٣٥٠,٦٣٦	١٤٨,٦٤٤	٩٨٢,٤٧٧	٥٣١,٤١٤	٤,١٣٧,٣٣٦
التخصيص للسنة	٩٦٦,١٧٢	٨٤٥,١٨٥	٣,٣٥٨	١٦١,٥٥٣	٧٢,٥٥٩	٢,٠٤٩,٣٢٧
الإسترداد للسنة	(٢٠,٦٤٩)	(٣٧٤,٤١٢)	(٢,٣٤٦)	(١٦٧,٨١٧)	(٩٨١,٠٦٢)	(١,٥٤٦,٢٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٣٨,٨٣٠	-	(٧٦,٧٤٢)	(٦٢,٠٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨١)	(٢,٤٦٩,٠٥٩)	٨١	٢,٥٣٦,٨٦٠	(٦٧,٨٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,١٢٨)	-	(١٢٣,٧٦٢)	١٢٩,٨٩٠	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦٩٧	(١٩٢,٦٤٥)	٧١,٧٠٥	(٩٧,١٩٧)	١,٣٢٦,٣٩٣	١,١١٨,٩٥٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧٢,٨٣٥	١,٩٦٧,٢٣٠	٩٨,٥١٥	(٢٥,١٠٨)	(٩٤,٨٤٠)	٢,٠١٨,٦٣٢
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	(٢,٢٨٣)	(٢,٢٨٣)
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)
فروقات عملة	-	-	-	-	(٢٢,٥٣١)	(٢٢,٥٣١)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١,١٤٣,٦٣٩	٢,٢٥٩,٦٣٧	٣١٩,٩٥٧	٣,١٩٠,٢٦٤	٨٣٥,٩٦٧	٧,٧٤٩,٤٦٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تقمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لكل قطاع من القطاعات الإنتمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني ٢,٠٢٢,١٦٢	دينار أردني ٣,١٥٠,٥٩٦	دينار أردني ٦٦٠,٠٩٩	دينار أردني ٥,٨٣٢,٨٥٧	دينار أردني ٣,٥٥٦,٤١٣
تغييرات في التصنيف	١٢١,٥٩٨	-	-	١٢١,٥٩٨	-
التخصيص للسنة	٢٣٠,٤٦٣	٤٤٩,٠٥٧	١٠٢,٣٨٨	٨٨١,٩٠٨	١,٠٥١,١٥٦
الإسترداد للسنة	(١٧١,٥٤٤)	١٣٥,٩٥٩	(١٠٥,١١١)	(١٤٠,٦٩٦)	(٧٤٥,٩٤٣)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٧٧,٤٦٣	(٧٧,٤٦٣)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١,٥١١,٨٢٧)	١,٥٤٥,٩٦٦	(٣٤,١٣٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٦,٤٧٩)	(٣٩,٧٩٢)	٥٦,٢٧١	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٨,٦٧٢)	١,٢٧٧,٥٥٣	٥١١,٦٢٢	١,٧٤٠,٥٠٣	٢٤٥,٩٣٦
الأثر الناتج عن تعديلات التعضيات المدعومة	١٣٩,٥٨٩	١٦,٦١١,٩٦٢	(١٦٦,٢٥٩)	١٢,٥٨٥,٢٩٢	١,٧٥١,٠٠٨
التعضيات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٢,٢٨٣)
فروقات عملة	-	-	(٦٦,١١٣)	(٦٦,١١٣)	(٢,٦٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٩٤٢,٧٥٦	١٩,٠٥٣,٨٣٨	٩٥٨,٢٥٨	٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٥,٨٣٢,٨٥٧
الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني ١٠٤,٠٤٥	دينار أردني ٢٨,٤٤٩	دينار أردني -	دينار أردني ١٤٢,٤٩٤	دينار أردني ٤٤٦
تغييرات في التصنيف	٥٥,٥٥٤	-	-	٥٥,٥٥٤	٢٧,٤٦١
التخصيص للسنة	٩,٥٣٢	٣,٨٧٠	١,١٥٧,٤٤٧	١,١٧٠,٨٤٩	٥٣,٤٥٩
الإسترداد للسنة	(٢٥,٧٧٧)	-	-	(٢٥,٧٧٧)	(٤٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣٧,٣١٠)	٣٧,٣١٠	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٢١٥,٠٢٤	-	٢١٥,٠٢٤	٢٨,٤٤٩
الأثر الناتج عن تعديلات التعضيات خارج المركز المالي	(٥١,٧٨٦)	١,٧٢٠,٧٧٧	٢٠٤,٢٥٦	١,٨٧٣,٢٤٧	٢٣,١٢٥
التعضيات المدعومة	-	-	-	-	-
فروقات عملة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٤,٢٥٨	٢,٠١٥,٤٣٠	١,٣٦١,٧٠٣	٣,٤٣١,٣٩١	١٤٢,٤٩٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ (تتمة):

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٨٤,٦٩١	٢٨١,٦٣١	٧٤,٣٥٣	٦٤٠,٦٧٥	٣٨٣,٥٩١
(١٧٧,١٥٢)	-	-	(١٧٧,١٥٢)	(٢٧,٤٦١)
٧,٨٥٩	١,٤٥٧	١١,٣٥٤	٢٠,٦٧٠	٩٩,٤٧٧
(٧,٦٨٧)	(٣,١٤٨)	-	(١٠,٨٣٥)	(٧٣٣,٠١٧)
٢٩,٦٧٣	(٢٩,٦٧٣)	-	-	-
(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	-	-	-
-	-	-	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٨,٤٦٢)	٤,٨٦٩	(١٦,٧٩٢)	٧٥٨,٣١٤
الأثر الناتج عن تعديلات التعرضات المدعومة	(٣٦,٨٠٩)	٧٥,٣٧٠	١٦٦,٨٨١	١٦٢,٥٥٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	(٥,٥٧٧)	(٥,٥٧٧)	(٢,٧٨٥)
-	-	١٦٠,٣٦٩	٦١٧,٨٧٠	٦٤٠,٦٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٤٨,٨٢٠	٤٠٨,٦٨١	-	-

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٧٦,٦٢٥	-	-	٨٧٦,٦٢٥	٤٤,٣٢٥
-	-	-	-	-
-	٢٧٩,٨٩٨	-	٢٧٩,٨٩٨	٨١٧,٠٩٧
(٣٩٢)	-	-	(٣٩٢)	(١١,٣٣٧)
-	-	-	-	-
(٨٧٦,٢٣٣)	٨٧٦,٢٣٣	-	-	-
-	-	-	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٧٢٢,٩٧٣	-	٧٢٢,٩٧٣	-
-	-	-	-	٢٦,٥٤٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٨٧٩,١٠٤	-	١,٨٧٩,١٠٤	٨٧٦,٦٢٥

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتصافية مباشرة - صافي (تتمة)
فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ (تتمة):

المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
١١٥,٧٥٣	٣٩,٥٤٥	١٠١,٥١٥	٢٥٦,٨١٣	١٥٢,٥٦١
-	-	-	-	-
١٣	-	٦٩٤	٧٠٧	٢٨,١٣٨
(٧,٣٣٤)	(٧٢)	-	(٧,٤٠٦)	(٥٥,٥٤٣)
٨,٥٥٧	(٨,٥٥٧)	-	-	-
(٤٨,٧٨٤)	٥٤,٧٣٢	(٥,٩٤٨)	-	-
(٤,٦٠٥)	(١٧,٢٨٧)	٢١,٨٩٢	-	-
(٦,٢٥٦)	١٧١,٧٣٣	١٠٣,٠٨٩	٢٦٨,٥٦٦	٢٦,٢٥٤
٢٩,٧٥١	(١,٨٦٧)	٢٣٤,٤٨١	٢٦٢,٣٦٥	٥٥,٤٠٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٨٧,٠٩٥	٢٣٨,٢٢٧	٤٥٥,٧٢٣	٧٨١,٠٤٥	٢٥٦,٨١٣

الرصيد في نهاية السنة

هـ. القوائد المتعلقة

الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	الاجمالي دينار أردني
٨,٤٦٩	٥٩٧	-	٣٠٣	٩,٣٦٩
٧,٥١٥	٤,٧٤٨	١٨,٣٧٠	٢,٥٤٦	٣٣,١٧٩
(١,١٧٧)	-	-	-	(١,١٧٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,١٣٨)	-	-	-	(١,١٣٨)
(١٢)	(١٩٥)	-	(٢)	(٢٠٩)
١٣,٦٥٧	٥,١٥٠	١٨,٣٧٠	٢,٨٤٧	٤٠,٠٢٤

٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: القوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: القوائد المحولة للإيرادات *

ينزل: القوائد المتعلقة التي تم شطبها

ينزل: القوائد المتعلقة التي تم اعدامها

محول الى ديون خارج المركز المالي

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	الاجمالي دينار أردني
٥,١٤٧	-	-	٣١٢	٥,٤٥٩
٣,٩٤٨	٥٩٧	-	-	٤,٥٤٥
(٢١٠)	-	-	-	(٢١٠)
-	-	-	-	-
(١٧)	-	-	-	(١٧)
(١٧٥)	-	-	(٤)	(١٧٩)
(٢٢٤)	-	-	(٥)	(٢٢٩)
٨,٤٦٩	٥٩٧	-	٣٠٣	٩,٣٦٩

٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف: القوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: القوائد المحولة للإيرادات *

ينزل: القوائد المتعلقة التي تم شطبها

ينزل: القوائد المتعلقة التي تم اعدامها

محول الى ديون خارج المركز المالي

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تمة)

و. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما يلي:

مخصص التدني	الفوائد المعلقة	مخصص التدني	الفوائد المعلقة
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,٠٣٦,٦٠٢	٦,٥٤٣,٤٠٨	٧٢٢,٧١١	١,٣٣١,٢٤٩
٨,٦٥٨	١٣,٩٩٠	١,٨٦٨	١,٣٠٦
(٧٥,٢٧١)	(٧٨,٥٢٩)	(٣٢٤)	(٣,٢٥٣)
-	(٤,٧٧٣)	-	-
-	(١,٣٩٧,٦١١)	-	(٥٩٩,١٣١)
٦٦,٦١٣	٣,٦٨٤	١,١٣٨	١٧٩
(٣,٥١٧)	(٤٣,٥٦٧)	(٢,٤٣٦)	(٧,٦٣٩)
٥,٠٣٣,٠٨٥	٥,٠٣٦,٦٠٢	٧٢٢,٩٥٧	٧٢٢,٧١١
رصيد بداية السنة			
اضافات			
ما تم تحويله للايرادات			
ما تم اطفائه (شطب)			
ما تم اطفائه (اعداد)			
محولة من داخل المركز المالي			
فرق العملة			
رصيد نهاية السنة			

ز. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢٨٩,٧٠١ دينار أردني مقابل ١٤,١٠٤ 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 ١٨,٨٩٩,٢٦١ دينار أردني مقابل ١٠,٠٤٣,٣٥١ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٨,٠٩٤,٩٥٥	٦,٧٩٩,٦٥٢
٢٩٥,١٩٧	-
٨,٣٩٠,١٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)*

أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)**

المجموع

*بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم قيدها في قائمة الدخل للسنة (٤٦٧,٥٥٤ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** خلال سنة ٢٠٢٤، قام البنك بتخفيض قيمة احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٩٥,١٩٧ دينار أردني تمثل استثمارات في شركات غير مدرجة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ - موجودات صالية بالتكلفة المطفأة - صافي
تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني و سندات دين محلية وخارجية تفصيلها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	سندات مالية
دينار أردني	دينار أردني	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٦٦,٠٣٤,٤٧٨	٦٥,٩٩٤,١٧٦	المجموع
(٥٨,٢٧٩)	(٢٣٠,٤٣٨)	
٦٥,٩٧٦,١٩٩	٦٥,٧٦٣,٧٣٨	

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني
٦٦,٠٣٤,٤٧٨	-	-	-	٦٦,٠٣٤,٤٧٨
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	(٤٠,٣٠٢)	-	-	(٤٠,٣٠٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥,٩٩٤,١٧٦	-	-	٦٥,٩٩٤,١٧٦
٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني
٦٤,٢٠٢,٠٥٢	-	-	-	٦٤,٢٠٢,٠٥٢
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	١,٨٣٢,٤٢٦	-	-	١,٨٣٢,٤٢٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٦,٠٣٤,٤٧٨	-	-	٦٦,٠٣٤,٤٧٨

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٨,٢٧٩	-	-	-	٥٨,٢٧٩
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	١٧٢,١٥٩	-	-	١٧٢,١٥٩
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٠,٤٣٨	-	-	٢٣٠,٤٣٨
٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٩,٣٥٤	-	-	-	٣٩,٣٥٤
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	١٨,٩٢٥	-	-	١٨,٩٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٥٨,٢٧٩	-	-	٥٨,٢٧٩

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١- أراضي وممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دينار أردني	تأمينات ووديورات دينار أردني	أجهزة الحاسب اللي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وإثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٤ الكلفة الرصيد في بداية السنة إضافات المحول من مشاريع قيد التنفيذ استبدلات الرصيد في نهاية السنة
١٣,٦٧٢,٥٧٦	٣,٩٣٩,١٠٢	٣,٣٢٧,٥٥٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٦٥٨,١٥٤	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	
٩٩٨,٠٦٩	٣٧٥,٨٨٥	٣٧٧,٧٩٩	-	٣٦٤,٤١٠	٧٩,٩٧٥	-	
-	٤,٢١٥	-	-	-	(٤,٢١٥)	-	
(٤٢٠,٥٧٥)	(١٠,٠٢٩)	(٢٦٤,٣٨١)	-	(١٤٦,١٦٥)	-	-	
١٤,٢٥٠,٠٧٠	٤,٣٠٩,١٧٣	٣,٣٤٠,٩٧٦	١٢٩,٤٠٥	٤,٧٧٦,٣٩٩	٧٩,٩٧٥	١,٦١٤,١٤٢	
٩,٥٤٥,٦٨١	٣,٤٣٣,٩٤١	٢,٢٠٩,٦٨٥	١٢٥,٣٥٦	٣,٦٧٦,٦٩٩	-	-	الاستهلاك المتراكم
٦٨٨,١٩٤	١٧٣,٥٦٤	٣٠٠,٤٢٦	٤,٠٤٣	٢١٠,١٦١	-	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٤١٦,٠٣٩)	(٩,٣٢٩)	(٢٦٢,٥٣٤)	-	(١٤٤,١٧٦)	-	-	استهلاك السنة
٩,٨١٧,٨٣٦	٣,٥٩٨,١٧٩	٢,٣٤٧,٥٧٧	١٢٩,٣٩٩	٣,٧٤٢,٦٨٤	-	-	استبدلات بالصفافي
٤,٤٣٢,٢٣٤	٧١٠,٩٩٧	٩٩٣,٣٩٩	٦	١,٠٣٣,٧١٥	٧٩,٩٧٥	١,٦١٤,١٤٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							القيمة الخيرية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٨٠٠,٣٨٤ دينار أردني.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١- أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع دينار أردني	تصنيفات وبيكورات دينار أردني	الجهزة الحاسب الاي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وإثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٣ الكافة الرصيد في بداية السنة إضافات المحول من مشاريع قيد التنفيذ استبعادات الرصيد في نهاية السنة
١٣,٦٦٠,٦٨٣	٣,٨١٧,٨٥٤	٣,٢٩٧,٤٤٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٣٠٩,٢٤٤	٤٩٢,٥٩٠	١,٦١٤,١٤٢	
٨٥١,٥٤٤	١٢٦,٩٨١	٦٦٥,٤١٩	-	٥٤,٩٢٩	٤,٢١٥	-	
-	-	-	-	٤٩٢,٥٩٠	(٤٩٢,٥٩٠)	-	
(٨٣٩,٦٥١)	(٥,٧٣٣)	(٦٣٥,٣٠٩)	-	(١٩٨,٦٠٩)	-	-	
١٣,٦٧٢,٥٧٦	٣,٩٣٩,١٠٢	٣,٣٢٧,٥٥٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٦٥٨,١٥٤	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	
٩,٥٥٨,٣٠٩	٣,٢٩٠,٥٣٥	٢,٥٨١,٧٦٦	١١٣,٢١٩	٣,٥٧٢,٧٨٩	-	-	الاستهلاك المتراكم
٧٠٩,٥٣٣	١٤٩,٠٩٣	٣١٢,٣٥٩	١٢,١٣٧	٢٣٥,٩٤٤	-	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٧٢٢,١٦١)	(٥,٦٨٧)	(٥٨٤,٤٤٠)	-	(١٣٢,٣٤٤)	-	-	استهلاك السنة
٩,٥٤٥,٦٨١	٣,٤٣٣,٩٤١	٢,٣٠٩,٦٨٥	١٢٥,٣٥٦	٣,١٧٦,٦٩٩	-	-	استبعادات المساهمي
٤,١٢٦,٨٩٥	٥٠٥,١٦١	١,٠١٧,٨٧٣	٤,٠٤٩	٩٨١,٤٥٥	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							صافي القيمة الغفورية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٢٩٧,١١٥ دينار أردني.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢- موجودات غير ملموسة - صافي
يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٧,٢٥٧	٢٤٣,٠١٩	الرصيد بداية السنة
١٠٤,٧٥٩	١٠٧,٦٧١	الإضافات
(٤٨,٩٩٧)	(٥٩,٦٨١)	الإطفاءات
٢٤٣,٠١٩	٢٩١,٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة

١٣- حق استخدام الموجودات / 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 الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٣,١٥٣	٣,٢٧٣,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٨٣,٠٠٧	٢٣٩,٧٢٥	الإضافات
(١٨٩,٩٧٥)	(٥,٩٨٣)	استبعادات
(٥٦٢,٧٢٧)	(٧٧٧,٥٨٦)	الإطفاء خلال السنة
٣,٢٧٣,٤٥٨	٢,٧٢٩,٦١٤	الرصيد في نهاية السنة

مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٩,٩٣٠	٢,٩١٦,٨٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٨٣,٠٠٧	٢٤١,١٧٠	الإضافات
(١٨٩,٩٧٥)	(٧,٤٢٨)	استبعادات
١٣٣,٨٧٨	١٦١,٨٨٥	الفوائد خلال السنة
(١,٠٤٩,٩٩٨)	(٧٨٤,٦٦٢)	المدفوع خلال السنة
٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٥٢٧,٨٠٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤- موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على المخصصات غير المقبولة ضريبياً والتي من الممكن الاتفاغ منها مستقبلاً، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٣١,٨٠١	٤,٧٥٨,٩٠٥	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٠,١٥٤	٦,٢٤٤,٢٢٨	إضافات
(٥٣٣,٠٥٠)	(٧٤٨,٣٩٨)	استبعادات
٤,٧٥٨,٩٠٥	١٠,٢٥٤,٧٣٥	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٥- موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨١١,٨٤٢	٢,١٥٤,٨٢٥	شيكات المقاصة
٢,٠٦٩,٤٥٥	٢,٤٥٠,٤٣١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٠٢,٩٠٩	٧٧٥,٦٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٠,٧٤١	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢,٢١٢,٥٣٤	٢,٩٣٤,٤٨٠	سلف ضريبية مدفوعة
١٠٨,٧٠٦	١٣٤,٥٨٨	مخزون اللوازم والقرطاسية
٤٣٠,٢٦٠	٢٣١,٥١٥	منفرقة
٨,٩٨٦,٤٤٧	٨,٦٨١,٤٤٨	المجموع

* وفيما يلي الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٧٤١	٥٠,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
-	(٥٠,٧٤١)	خسارة التدني خلال السنة*
٥٠,٧٤١	-	رصيد نهاية السنة

* تمثل خسارة التدني على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال السنة مبلغ ٥٠,٧٤١ دينار أردني التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية مقابل عقار يقع في مدينة نابلس من أحد عملاء البنك تسديداً لالتزاماته وقد تم قيد العقار بتاريخ الاستملاك في ٢٠١٩/٠٩/٢٦ عن طريق البيع بالمزاد العلني.

١٦- أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٠٢٢,٣٠٣	٣١,٨٩٦,٦٣٩	ودائع لأجل لدى بنوك محلية وسلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٠٢٢,٣٠٣	٣١,٨٩٦,٦٣٩	المجموع

١٧- أرصدة وودائع المركز الرئيسي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٣٠,٢٩٠	٨,٢٨٩,٣٧٤	ودائع لأجل
١,٣٣٠,٢٩٠	٨,٢٨٩,٣٧٤	المجموع
١,٣٣٠,٢٩٠	٨,١٤٨,٦٣٢	منه بالعملة الأجنبية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٨ - ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١٢,٧٧٥,٠٣٥	٢,٦٩٧,٤٦٧	٧,٧٦٧,٠٠٩	١,٥٧٣,٥٨٣	١٢٤,٨١٣,٠٩٤	
٢٦٤,٧٣٠,٤٩٧	-	١٦٢,٧٠٨	-	٢٦٤,٨٩٣,٢٠٥	
٧٨,٦٣٠,٩٩٩	٦,٤٠٤,٦٧٨	١٣,٨٤٧,٦٤٣	١٦٣,٩٤٤	٩٩,٥٤٧,٢٦٤	
٤٥٦,١٣٦,٥٣١	٩,١٠٢,١٤٥	٢١,٧٧٧,٣٦٠	٢,٢٣٧,٥٢٧	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠١,٢٨١,٥٢٢	٥,٩٠٥,٧٩١	١٠,٣٠٥,١٧٨	٢,١٧٥,٨٦٠	١١٩,٦٦٨,٣٥١	
٢٦٧,٦٥٠,٢٨٧	-	١٨٢,٧٥١	-	٢٦٧,٨٣٣,٠٣٨	
٥٨,٤٠٨,١٨٨	-	١٤,٤٠٦,٦٠٧	-	٧٢,٨١٤,٧٩٥	
٤٢٧,٣٣٩,٩٩٧	٥,٩٠٥,٧٩١	٢٤,٨٩٤,٥٣٦	٢,١٧٥,٨٦٠	٤٦٠,٣١٦,١٨٤	

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

٢٠٢٤	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع بالدينار الأردني
٢٣٧,٧٨٤,٠١٨	١١٤,١٨٠,٣٧٦	١٣٤,٠١٠,٣٦٠	٣,٢٧٨,٨٠٩	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	
٢٣٩,٢٣١,١٣٣	١٠٥,٩٩٧,٢٣٩	١١٣,٢٣٥,٢٥١	١,٨٥٢,٥٦١	٤٦٠,٣١٦,١٨٤	

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد	النسبة الى إجمالي	الرصيد	النسبة الى إجمالي
٢٧,٦٩%	٢٦,٩٥%	١٣١,٨٦٥,٩٨٨	٢٦,٩٥%	١٢٧,٤٨٠,٢٢٩	٢٧,٦٩%
٦,٨٣%	٦,٣٢%	٣٠,٩٢١,١١٦	٦,٣٢%	٣١,٤٥٠,٨٩٩	٦,٨٣%
١,٣٥%	٠,٦٤%	٣,١٤٠,١١٠	٠,٦٤%	٦,٢٠٨,٠٠٨	١,٣٥%
٠,٤٧%	٠,٤٦%	٢,٢٣٧,٥٢٧	٠,٤٦%	٢,١٧٥,٨٦٠	٠,٤٧%

١٩ - تأمينات نقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٥,١٧٣,٣٨١	١٧,١٨٧,٩٣٢	تأمينات خدمات أخرى
٢,٦٢٧,٥٩٧	٤٦٤,٨٥٦	المجموع
٢,٦٧٨,٢٣٧	٢,٤٤٧,٠٥٩	منه بالعملات الأجنبية
٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٠٩٩,٨٤٧	
١٨,٥٨٠,٩٨٨	١٨,٣٠٧,٥٥٥	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تعويض نهاية الخدمة قضايا المجموع
٤,٣٠٧,٥٠٥	(١٩٨,٤٤٥)	٥٦١,٠٧٢	٣,٩٤٤,٨٧٨	
٢٧٠,٠٠٠	-	١٦٠,٨١١	١٠٩,١٨٩	
٤,٥٧٧,٥٠٥	(١٩٨,٤٤٥)	٧٢١,٨٨٣	٤,٠٥٤,٠٦٧	
رصيد نهاية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تعويض نهاية الخدمة قضايا المجموع
٣,٩٤٤,٨٧٨	(٣٢٠,١٢٨)	٥٣٦,٢٨٤	٣,٧٢٨,٧٣٢	
١٠٩,١٨٩	(٨٢,١٨٨)	١٨,٣٧٧	١٧٣,٠٠٠	
٤,٠٥٤,٠٦٧	(٤٠٢,٣٢٦)	٥٥٤,٦٦١	٣,٩٠١,٧٣٢	

٢١- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة الضرائب المستحقة عن السنة ضرائب مدفوعة فرق عملة الرصيد في نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٧٣,٥١٣	١,٨٣٤,١٣٩	
١,٦٩٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٠٠٠	
(٢,٦١٧,٨٣٣)	(٢,٥٣٢,٢٨٢)	
٨٨,٤٥٩	١١,٦٧٣	
١,٨٣٤,١٣٩	١,٢٠٣,٥٣٠	

ب. يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	التخصيص للسنة
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة دخل مدفوعة سنوات سابقة إضافات موجودات ضريبية مؤجلة إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة (استرداد) مصروف الضريبة للسنة
١,٦٩٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٠٠٠	
١٦٤,٦٦٨	-	
(١,٤٦٠,١٥٤)	(٦,٢٤٤,٢٢٨)	
٥٣٣,٠٥٠	٧٤٨,٣٩٨	
٩٢٧,٥٦٤	(٣,٦٠٥,٨٣٠)	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	
١١,٢٢٣,٦٥٨	(٣,٥٥٨,٦٦٩)	ضريبة القيمة المضافة:
(١,٧٦٨,٨٥٣)	(١,٢٩٠,٤٢٠)	الربح المحاسبي
٥,٧٣٤,٣٣١	٢١,١١٥,٢٣٢	أرباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
١٥,١٨٩,١٣٦	١٦,٢٦٦,١٤٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٠٩٥,٠٥٣	٢,٢٤٣,٦٠٦	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٨١٨,٤٦٠)	(٨٩٨,٤٩٨)	ضريبة القيمة المضافة - ١٦٪
(٢,٠٩٥,٠٥٣)	(٢,٢٤٣,٦٠٦)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٣٧٤,٠٤٣)	(٣,٠٥٩,٢٦٦)	ضريبة القيمة المضافة على الأرباح
١١,٩٠١,٥٨٠	١٠,٠٦٤,٧٧٤	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
١,٧٨٥,٢٣٧	١,٥٠٩,٧١٦	الربح الخاضع لضريبة الدخل
(٦٥,٨٢٥)	٢٨١,٩٢٧	ضريبة الدخل
١,٧١٩,٤١٢	١,٧٩١,٦٤٣	إعفاءات ضريبية
٣,٨١٤,٤٦٥	٤,٠٣٥,٢٤٩	ضريبة الدخل المستحقة
٣,٩٥٧,٧٩٠	٤,٣١٨,٣٢٥	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
		الضرائب المخصصة لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠٢٢، بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٢- مطلوبات أخرى

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	
٦٨١,٢٤١	١,٠٣٠,٦٢٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٩٧٩,٤٣٨	٣٦٥,٢٦٨	شيكات مقبولة الدفع
٤,٣٩٧,٨٥٨	٤,٥٤٠,٦٨٥	أمانات مؤقتة
٩٦,٤٧٤	١٠٢,٦٧٠	تأمينات صناديق حديدية
٨٥,٥١٨	١٠٢,٩٦٥	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب *
٢,١٢٣,٦٥١	١,٩٠٧,٥١٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥٧٨,٤٧١	٥١٣,٨٩١	مصاريف مستحقة وسحوبات فيزا
١٦٨,٣٤٢	١١٠,٣٨٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة **
٢٨٤,٧٥٦	٢٨٠,٨٩٥	حوالات صادرة وواردة
٢٩,٨٢٨	٣٧,٢٧٣	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
١٠,٤٢٥,٥٧٧	٨,٩٩٢,١٦٨	

** بلغت قيمة المخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ١١٠,٣٨٢ دينار أردني كما بلغت قيمة الاسترداد على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مبلغ (٥٧,٩٦٠) دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. ظهرت في قائمة الدخل للسنة (إيضاح ٣٢).

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢-مطلوبات أخرى (تتمة)

* فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة خلال سنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٤٩,٣٢٨	٢,١٢٣,٦٥١	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
(٣,٤٧٥,٦٣٥)	(٢,٥٧٤,٢١٢)	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢,١٧٠,٠٠٠	٢,٣٦٠,٠٠٠	فرق عملة
(١٢٠,٠٤٢)	(١,٩٢٤)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢,١٢٣,٦٥١</u>	<u>١,٩٠٧,٥١٥</u>	

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	إفرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
٨١,١١٩,٦٠٧	٤٠,٢٣,١٧٩	١,٣٨٧,٠٥٣	٦٣٦,٧٧٢	٨٧,١٧٦,٢٧٠
٥,٣١١,٦٦٢	١,٢٤٧,٩٥٤	-	١٢١,٧٨٧	٦,٦٨١,٤٠٣
(١١,٢٠٧,٢١٧)	(٥٠٢,٠٤٧)	(٢,٨٢٩)	(٣٧,٢٠٢)	(١١,٧٥١,٢٩٥)
(٨,٦٦٧,١٦٩)	(٩٧٢,٧١٠)	٨,٦٦٧,١٦٩	٩٢٤,٢٧٣	-
١,٢٧١,٧٤١	٣٨,٧١٣	(١,٢٧١,٧٤١)	(٢٨,٧١٣)	-
-	-	-	-	-
(٩٧٦,٤٩٤)	٥,٤١٩	(٢,٩٠٤,٣٣٢)	٢,٩٥٧,٩٠٩	(٩٧٥,٥٩٤)
(٩,٦٥٥,٢٦٨)	١,١٥٥,٠٢٨	١١١,٤٥٨	٢,٦٥٤,٤٠٧	(٥,٧٣٤,٣٧٥)
٥٧,١٩٦,٨٦٢	٤,٩٤٤,٥٣٦	٥,٩٨٥,٧٧٨	٧,٢١٩,٢٣٣	٧٥,٣٩٦,٤٠٩

الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	إفرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
٦٣,٢٠٦,٨٤٨	٥,٧٥٨,٤٦٢	٣,٨٢٧	٩١,١٧٧	٦٩,٠٦٠,٣١٤
٢٢,٤٥٩,٦٩١	١,٣٠٤,٦١١	٢٢١,٦٨١	٤٥,٨١٣	٢٤,٠٣٣,٦٥٣
(٣,٥١٥,٠٦٧)	(١,٣٦٧,٠١٩)	(٥١)	(٣٧,٤٧٤)	(٤,٩١٩,٦٢٥)
(٩٣٧,٨٦٠)	(١,٣٣٧,١٥٠)	٩٣٧,٨٦٠	١,٢٨٤,٨١٢	-
-	٩٤,٤٥١	-	(١١٢,١٨٤)	-
-	-	-	-	-
-	-	٢٢٣,٢٥٢	(٦١٠,٤٠٠)	(٤٤٩,١٠٦)
(٩٤,٠٠٥)	(٤٣٠,١٧٦)	٤٨٤	(٢٩٧)	(٥٤٨,٩٦٦)
٨١,١١٩,٦٠٧	٤,٠٢٣,١٧٩	١,٣٨٧,٠٥٣	٦٣٦,٧٧٢	٨٧,١٧٦,٢٧٠

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢ - مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣١,١٤٢	١١,٦٥٤	٢٢,٠٨٩	٣,٤٥٧	-	١٦٨,٣٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	٧,٣٥٩	٢,١٨٧	-	٥٥٨	-	١٠,١٠٤
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	(١٤,٩٦٣)	(١,٤٥٤)	(٢٣٠)	(٢٠٥)	-	(١٦,٨٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١٠,٣٤٤)	(٢,٦٥٨)	١٠,٣٤٤	٢,٦٥٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	٢٠,٤٦٥	٣٧٣	(٢٠,٤٦٥)	(٥٩٠)	٢١٧	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٠,٣٨٢)	(٢٩٥)	٢٤,٧٠٣	١٥,٦٤٦	(٢١٧)	١٩,٤٥٥
الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة	(٨٢,٤٩٨)	٣٥٩	(١,٣٩٢)	١٢,٨٦٤	-	(٧٠,٦٦٧)
	٣٠,٧٧٩	١٠,١٦٦	٣٥,٠٤٩	٣٤,٣٨٨	-	١١٠,٣٨٢

٢٠٢٣	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٩,٦٠٨	١٤,٧٩٤	٧٩	٨٧٤	-	٨٥,٣٥٥
التعرضات المسددة خلال السنة	٨٩,١٦٨	٣,٨١٢	٣,٥٤٢	٥٠٩	-	٩٧,٠٣١
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	(١,٦٢٤)	(١,٩٧٨)	-	(١٧١)	-	(٣,٧٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	٧٩١	(٢,٦٨٠)	(٧١٥)	٢,٦٠٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	٧٦	٤٦٠	-	(٥٣٦)	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٠٦)	١٧,٣١٢	٢٦٢	-	١٧,١٦٨
الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة	(٢٦,٨٧٧)	(٢,٣٤٨)	١,٨٧١	(٨٥)	-	(٢٧,٤٣٩)
	١٣١,١٤٢	١١,٦٥٤	٢٢,٠٨٩	٣,٤٥٧	-	١٦٨,٣٤٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٣- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. وتماشياً 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 (الإئتمان والسوق و التشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال للبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دینار اردنی

حسب تعلیمات بازل III

٦٨,٠٧١,٤٣٥	حملة حقوق الاسهم العادية
٦٨,٠٧١,٤٣٥	الشريحة الاولى لرأس المال
٧٣,٣٣٨,٨٩١	قاعدة رأس المال
٣٦٣,٤٦٨,٢١٥	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
٥٦,٩٧٧,٠٢١	المخاطر التشغيلية
١٦,١٩%	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٧,٤٤%	نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار اردني

حسب تعليمات بازل III

٦٩,٥٥٣,٧٢٧	حملة حقوق الاسهم العادية
٦٩,٥٥٣,٧٢٧	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٤,٧٨٣,٨٨٢	قاعدة رأس المال
٣٦٠,٥٥٣,٥٨٥	مخاطر الانتماع
٥,٩٤١,٠٦٧	مخاطر السوق
٥١,٩١٧,٧٧٠	المخاطر التشغيلية
١٦,٦٢٪	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٧,٨٧٪	نسبة كفاية رأس المال

٢٤- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٤- الاحتياطيــــــــــــــــات (تتمة)

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 المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥٠٪ 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 وتعليمات رقم (٣١٧) لسنة ٢٠٢٢ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى فقط من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به.

إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بقيمتها العادلة خلال سنة ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٣,٧٩٨,٧٠٣	٢,٤٤٤,٤١٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٣٥٤,٢٩٠)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢,٤٤٤,٤١٣</u>	<u>٨٥٣,٩١٣</u>	

٢٥- أرباح مدورة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٠,٤٣٤,٦٤٠	١١,٣٩٣,٨٨٩	صافي (خسائر) ربح السنة
٨,١٢٦,٠٩٤	(٢,٣١٢,٨٤١)	أرباح محولة للمركز الرئيسي*
(٦,٣٥٤,٢٣٦)	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٨١٢,٦٠٩)	-	الرصيد في نهاية السنة
<u>١١,٣٩٣,٨٨٩</u>	<u>٩,٠٨١,٠٤٨</u>	

* إن تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٦ - إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات استثمارية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٢٦١,٧٣٤	٣٦٩,٥٥٢	قروض
٦,٥٢٩,٩١٣	٦,٩١٩,٣٣٠	بطاقات الائتمان
٢٨٨,٤٥٥	٤٢٣,٨٨٥	
٧,٠٨٠,١٠٢	٧,٧١٢,٧٦٧	
		الشركات:
		شركات كبرى
٩٠٥,٥٨٠	١,٠٠٧,٧٦٤	حسابات جاري مدين
٢,٧٣٦,٢٠٠	٥,٢٤٢,١٣٦	قروض وكمبيالات
٣,٦٤١,٧٨٠	٦,٢٤٩,٩٠٠	
		شركات صغيرة ومتوسطة
١٨٠,٢٧٢	١٠٤,٦٤٤	حسابات جاري مدين
٣,٥٨١,١٤٩	٢,٧١٤,٦٢٢	قروض وكمبيالات
٣,٧٦١,٤٢١	٢,٨١٩,٢٦٦	
		قروض عقارية
١,٥٢٤,٠٨٤	١,١٩٩,١٢٧	الحكومة والقطاع العام
٢,٩٥٧,٤٢٧	٣,٧٣٠,٧٨١	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٤,٣٧١,١١٦	٥,٣٣٩,٩٦٦	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١١,١٧١	١,٨٦١,٧٦٠	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٠٦,٣٥١	٥٢١,٧٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦٤٣,٩٧٨	٤,٠٤٩,٤٥٩	
٢٨,٤٩٧,٤٣٠	٣٣,٤٨٤,٧٨١	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٧- مصروفات القوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
١,٦٢٩,٣٤٥	٢,٩٦٤,٨٩٧
٤٨٩,٦٨٥	٦,٤٧٢
٣,٧٣٣	١,٧٣٣
<u>٢,١٢٢,٧٦٣</u>	<u>٢,٩٧٣,١٠٢</u>
٢٩,٩٦٦	٩٤,٦٧٤
٦٠٧	-
٦٨,٠٢٤	٦١١,٤٣١
<u>٢,٢٢١,٣٦٠</u>	<u>٣,٦٧٩,٢٠٧</u>

ودائع لأجل

ودائع التوفير

حسابات جارية

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٨٢٦,٣٥٤	٤٧٨,٠٥٥
٢٥٤,٧٧٦	١٢١,٩١٨
١,٨٦٧,٦٧٠	١,٧٦٨,١١٨
(٢٢٩,٧٩٣)	(٢٨٢,٢٩٩)
<u>٢,٧١٩,٠٠٧</u>	<u>٢,٠٨٥,٧٩٢</u>

التسهيلات الائتمانية المباشرة

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدينة

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٣,٤٦٣	٦,١٩٣
١٨,٦٠١	١٠,٩١١
١,١٣٨	٨١٧
١٤٢,٤٥٨	١٥٢,٥٧٠
<u>١٦٥,٦٦٠</u>	<u>١٧٠,٤٩١</u>

قوائد معلقة معادة للإيرادات وأخرى

استردادات وتعويضات سنوات سابقة

إيرادات هاتف وبريد وسويفت

متفرقة

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٥,١١٥,٢١٧	٥,٦١٥,٦٠٩
٨١٨,٤٦٠	٨٩٨,٤٩٨
٢٨١,٨٢٢	٣٤٠,١٥٤
٢٩٩,٩٥٣	٣٤٣,١٨٦
٦٥,٨٢٤	١٣٦,٧٧٢
٤٣,٠٤٨	٤٢,٢٤٥
١٣٨,٥٠٩	١٥٣,٠٠٤
<u>٦,٧٦٢,٨٣٣</u>	<u>٧,٥٢٩,٤٦٨</u>

الرواتب والمنافع المتعلقة بها

ضريبة القيمة المضافة

نفقات طبية

مساهمة البنك في صندوق الإيداع *

تدريب موظفين

تأمين

مياومات وتنقلات

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١- (أ) مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٠,١٩١	٢٢,٦٢٨	إيجارات
٢,١٧٠,٠٠٠	٢,٣٦٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
٧٠٠,٤٠٥	٧٦٧,١١١	يريد وهاتف وسويقت
٩١٦,٥٤٢	٨٩٦,٨٥٥	تأمين
١٠٣,٨١١	١٢١,٠١٢	أمن
٨٨٢,٦٧٢	٩٦٣,٩٢٣	رسوم مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية *
٧٥٠,٦٩٧	٩٣٨,٠٥٢	صيانة وتنظيفات
٢٥٦,٩١٧	٢٤٧,١٩٠	رسوم واشتراقات
١,٠٨٨,٢٣٦	١,٠٨٨,٦٤٧	دعاية وإعلان
٢٣١,٤٥٠	٢١٤,٥٦٧	مياه وكهرباء ومحروقات
٩٥,٥٦٣	١٢١,٩٣٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١١١,٩٤٧	١٢٠,٥٨٢	أنعاب حمامة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات
٣٢٢,٩٩٦	٥٧٧,٠١٣	تبرعات
٣٥,١٩٣	٣٨,٦٨٩	مصاريف ضيافة
٢٥,٧٤٢	١٩,١٤٤	متفرقة
٧,٩٤٢,٣٦٢	٨,٤٩٧,٣٤٥	

* 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- (ب) غرامات سلطة النقد الفلسطينية

فرضت سلطة النقد الفلسطينية غرامات تشغيلية على البنك بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل مبلغ ٣٥,٤٥٠ دينار أردني، بسبب عدم قيام البنك بتطبيق جزء من التعليمات الصادرة عن سلطة النقد رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٤ بشأن تعديل تعليمات استمرارية الدورة المالية للاقتصاد الوطني المتعلقة بمحفظة قطاع غزة.

٣٢- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٣٨٩	(٥١٩,٣٦٥)	مخصصات انتمائية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤٩٣)	(٥٠,٠٦٦)	مخصصات انتمائية متوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٥٧٦,٠٨٧)	(١٩,٩٢٠,٣٤٩)	مخصصات انتمائية متوقعة على التسهيلات الانتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٨,٩٢٥)	(١٧٢,١٥٩)	مخصصات انتمائية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٨٢,٩٨٧)	٥٧,٩٦٠	مخصصات انتمائية متوقعة على بنود خارج المركز المالي
(٣,٦٦١,١٠٣)	(٢٠,٥٥٨,٩٧٩)	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٥,١١٦,٨٩٦
٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
(٢٨,٨٧٧,٨٣٠)	(٤٢,٤٤٠,٩٢٨)
(٢٢,٠٢٢,٣٠٣)	(٣١,٨٩٦,٦٣٩)
(١,٣٣٠,٢٩٠)	(٨,٢٨٩,٣٧٤)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
١٢٧,٩٢٧,٦٥٩	١٤٧,٦١٤,٩٦٧

أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
يطرح: احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك
وديعة رأسمالية

نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٤- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطالبات 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٧,٨٧٠,٧٣٠	٦٨٦,٨٧٠
٨,٩٦٧,٨٧٢	٥,٨٧١,٢٧٦
٧٠,٣٣٧,٦٦٨	٦٨,٨٣٨,٢٦٣
٨٧,١٧٦,٢٧٠	٧٥,٣٩٦,٤٠٩

إعتمادات
كفالات
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
المجموع

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي:

٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	اكثر من (٥) سنوات	المجموع
٦٨٦,٨٧٠	-	-	-	٦٨٦,٨٧٠
٥,٦٩٢,١٩٩	١٥٠,١١٥	٢٨,٩٦٢	-	٥,٨٧١,٢٧٦
٦٨,٨٣٨,٢٦٣	-	-	-	٦٨,٨٣٨,٢٦٣
٧٥,٢١٧,٣٣٢	١٥٠,١١٥	٢٨,٩٦٢	-	٧٥,٣٩٦,٤٠٩
٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	اكثر من (٥) سنوات	المجموع
٧,٨٧٠,٧٣٠	-	-	-	٧,٨٧٠,٧٣٠
٥,٣٢١,٤٦٢	٣,٦١٧,٤٤٨	٢٨,٩٦٢	-	٨,٩٦٧,٨٧٢
٧٠,٣٣٧,٦٦٨	-	-	-	٧٠,٣٣٧,٦٦٨
٨٣,٥٢٩,٨٦٠	٣,٦١٧,٤٤٨	٢٨,٩٦٢	-	٨٧,١٧٦,٢٧٠

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٥- 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:

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٤٨,٨٩١	٤٧٠,٥٤٢	المركز الرئيسي	ودائع لدى البنك
١,١٧٣,٧١٢	١,١١٨,٨٠٦	المركز الرئيسي	قروض وسلف
٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	المركز الرئيسي	ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي
٠,٣٧٪	٠,٣٦٪		نسبتها إلى صافي القروض والسلف
١,٦٠٪	١,٥٢٪		نسبتها إلى قاعدة رأس المال

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	عناصر قائمة الدخل:
٣٧,٦٧٧	٤٠,٨٩٢	إيرادات فوائد وعمولات
٤,٣٧١,١١٦	٥,٣٣٩,٩٦٦	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	منافع الإدارة التنفيذية العليا
١١٤,٦٨٥	٢٧٧,٣٣٥	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ٠,٣٦٪ و ٠,٣٧٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٠٤٪ إلى ١٠,٠٪.

تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٧,٥٪ إلى ٨,٤٪.

تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٥,١٥٪ إلى ٨,٥٪.

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 التابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

٣٦- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٣,٣٢٧,٢٧١ دينار أردني ومبلغ ٢,٥٧٣,١٢٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ومبلغ ١٠٩,١٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. 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 المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار الموقية 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 رقم (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 رقم (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 رقم (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 ٢٠٢٤
٣٧- 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 ٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٤ الموجودات المالية /المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
		مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الاول	٦,٧٩٩,٦٥٢	
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثاني	-	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٦,٧٩٩,٦٥٢	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 ٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٣ الموجودات المالية /المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
		مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الاول	٨,٠٩٤,٩٥٥	
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثاني	٢٩٥,١٩٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٨,٣٩٠,١٥٢	المجموع

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية
٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني	
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,٤٤٥,٢٢٩	٣٥,١٦١,٢٧٣	٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٥,١٦٦,٨٩٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٦٢٨,٦٥٩	٨٢,٦١٠,١١٨	٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣١٥,٣٢٨,٥٦٧	٣١١,٨٠١,٨٩٠	٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٦,٩٦٧,٦٦٦	٦٦,٩٣٠,٧٨٥	٦٥,٩٧٦,١٩٩	٦٥,٧٦٣,٧٣٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨٣,١٥٠,٨٧٨	٦١٩,٦٧١,٦٥٦	٥٨١,٠٨٥,٠٥٦	٦١٧,٢٢٤,٨٥٢	
٢٢,٠٢٥,٨٢٩	٣١,٩١٥,٢٠٧	٢٢,٠٢٢,٣٠٣	٣١,٨٩٦,٦٣٩	مطلوبات مالية
١,٣٣٠,٨٧٤	٨,٣٠٣,٥٥٩	١,٣٣٠,٢٩٠	٨,٢٨٩,٣٧٤	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٠,٩٨٨,٧١٢	٤٩٠,٢٤٣,٦٢٧	٤٦٠,٣١٦,١٨٤	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
٢٠,٤٨٧,٣٤٥	٢٠,١٢٦,٢٢٣	٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٠٩٩,٨٤٧	ودائع العملاء
٥٠٤,٨٣٢,٧٦٠	٥٥٠,٥٨٨,٦١٦	٥٠٤,١٤٧,٩٩٢	٥٤٩,٥٣٩,٤٢٣	تأمينات نقدية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	٢٠٢٣	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	٢٠٢٤	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	٢٠٢٤	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني
٨٧,١٧٦,٢٧٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦	٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٥٦٦,٨٤٠,٤٣١	٥١٠,٥٢٣,٠٢١	١٣٥,٦٧٨,٨٧٦	-	٨٢,٥٧٣,١١٣	١٣٥,٦٧٨,٨٧٦	١٣٥,٦٧٨,٨٧٦
-	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	١٢٠,٣٥٩,٦٩٤	-	-	-	٢,٧٥٨	-	-	-	٢,٧٥٨
-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٣,٠٧٤	-	-	-	٢,٣٠٣,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,١٧٦,٢٧٠	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤
٧٤,٦٢٨,٤٦٠	٣٢,٩٧٦,١٨٦	٢٠٢,٧١٦,٦٣٥	٦٣,٣٩٧,٤٢٤	٤٢,٩١٩,٧٣٧	٢١٣,٩٨٩,٦٤٤	١١٩,٣٥٧,٩٧٤	١١,٩٩٨,٩٨٥	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	٩١,٤٨٨,٠٦٦	٩١,٤٨٨,٠٦٦
١٢,٥٤٧,٨١٠	٤٢٧,٣٢٩,٩٩٧	١١٩,٣٥٧,٩٧٤	١١,٩٩٨,٩٨٥	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨	٢٧٥,١٥٩,٤٣٣	-	٤٠,١٨٦,٠١٣	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨
-	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٧٥,١٥٩,٤٣٣	-	٤٠,١٨٦,٠١٣	٣١,٤٩٥,٥٣٦	١٣,٦٢٩,٨٩٠	-	١٠,٥٩٨,٠٦٤	٣١,٤٩٥,٥٣٦	٣١,٤٩٥,٥٣٦
-	١٢٧,١٩٥,١٥٦	١٣,٦٢٩,٨٩٠	-	١٠,٥٩٨,٠٦٤	-	-	-	-	-	-
٨٧,١٧٦,٢٧٠	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤	٦٥٠,٤٦٣,٥٤٤

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

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 الالتزام 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 لاتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثقافة إدارة المخاطر (تتمة)

وتندرج أعمال إدارة 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 للتقارير المالية رقم (٩).
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة 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 إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية 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 هي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - 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 إلى 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) جزء مكمل وأساسي 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 كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستمرار 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 اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها 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 تحدث 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 اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - 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 مراحله 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 أسس 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 الحصة 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 ٢٠٢٤ مبلغ ١٤٧,٦١٤,٩٦٧ دينار أردني (مبلغ ١٢٧,٩٢٧,٦٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ، 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، هي مصنفة بالكامل بالتكلفة المطفأة وهي غير منخفضة القيمة حيث تبلغ قيمتها ما يقارب ٦٥,٧٦٣,٧٣٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ومبلغ ٦٥,٩٧٦,١٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 أن 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 هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.
- تسهيلات متأخرة السداد بـ 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 المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية هي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تمة)

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 مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخضم 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 وتشكل 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، القطاع 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 وإرشفتها.

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.

تترجم 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 داخلياً لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تمة)

آلية عمل النظام :

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

التطبيق والاعتراف الاول (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 الاول من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاول، 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.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

• تضمنت متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) 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 آلية ادراج التعرضات الائتمانية / ادوات الدين اضلفة 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 الاول، 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 لإعداد التقارير المالية.

• قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي 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 بناءاً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

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

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

احتمالية التعثر (PD)

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

عملاء الشركات:

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

• يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD T و معدلات 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 ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / 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 أعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون أو 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 أو الرصيد المستغل ايهما اكبر سواء للتعرضات المباشرة أو 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...) إضافة 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 تنقسم 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 ونسباً تناسب 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 مخففات 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 أنواع 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 حدة 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 ٢٠٢٤

٣٩ - 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستقل إيهما أكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة أو على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الأخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتماداً على محددات التغير 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، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الإقطاع المعيارية لكل نوع من أنواع 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، اقليمياً 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 التغير المهم في المخاطر الائتمانية
تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / 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
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	• 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.	• الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثر/غير منتظمة.
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	• حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	• درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد 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:

المؤثر	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.	

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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

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 اجتهدات 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 الاجمالي 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 الاجمالي لكل من القطاعات التالية:

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

حاجمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

تعتبر الحاكمية المؤسسية إحدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر إحدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر إحدى 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

- مسؤوليات مجلس الإدارة
- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
 - تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
 - التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
 - اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
 - التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
 - اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
 - اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مسئلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة 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 او 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 والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة 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 الاجراءات 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩) 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 الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة والغير 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 والغير مباشرة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٢٣,١٦٧,٥٩٠
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٣٥,١١٦,٨٩٦
٦٧,٦١٥,٢٩٣	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
٩٢,٨٨٠,٤٠٨	٧٨,٦٦٢,٨٢٥
٧٨,٤٤٨,٦٧٦	١١٤,٠٨٦,٣٩٥
٧٠,٧٩٦,٨٩٩	٣٢,٢٢٧,٦٠٨
٢٠,٣٧٨,٨٣٠	١٧,٩٣١,٧٤٠
٥١,٨١٠,٩٦٢	٦٧,٦٧٥,٦٣٨
٦٥,٩٧٦,١٩٩	٦٥,٧٦٣,٧٣٨
٢,٠٦٩,٤٥٥	٢,٤٥٠,٤٣١
<u>٥٨٣,١٥٤,٥١١</u>	<u>٦١٩,٦٧٥,٢٨٣</u>
٧,٨٧٠,٧٣٠	٦٨٦,٨٧٠
٨,٩٦٧,٨٧٢	٥,٨٧١,٢٧٦
٧٠,٣٣٧,٦٦٨	٦٨,٨٣٨,٢٦٣
<u>٨٧,١٧٦,٢٧٠</u>	<u>٧٥,٣٩٦,٤٠٩</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات إئتمانية مباشرة
الأفراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
القروض العقارية
الحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
بنود وموجودات أخرى
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي
اعتمادات
كفالات
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

بـ التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٦,٠٨٦,٧٨٦	-	٨,٧٧٠,٥٠٨	٢٥,٣٠٩,٠٤٠	٦٦,٦١٧,١٨٤	١٥,٣٩٠,٠٥٤	المرحلة (١)
٢١٧,٤٦٨,٢٤٦	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٨,٣٦٢,٠٤٩	٧,١٦٦,٨١٤	٤٩,٥٥٧,١٢٠	٨٢,٩٢٧,٥٢١	المرحلة (٢)
٤,٧٣٣,٤٦٠	-	١,٦٨٥,٣٧٨	٣٧٢,٤٧١	١,٣٦١,٨٥٢	١,٣١٢,٧٥٩	المرحلة (٣)
٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	١٨,٧١٧,٩٣٥	٣٢,٨٤٨,٣٢٥	١١٧,٥٣٦,١٥٦	٩٩,٦٣١,٣٣٤	الإجمالي
(٤٠٠,٢٤)	-	(٥,١٥٠)	(٢,٨٤٧)	(١٨,٣٧٠)	(١٢,٦٥٧)	فوائد وعمولات معلقة
(٢٧,٦٦٤,٢٦٢)	(١,٨٧٩,١٠٤)	(٧٨١,٠٤٥)	(٦١٧,٨٧٠)	(٣,٤٣١,٣٩١)	(٢٠,٩٥٤,٨٥٢)	مخصص تكفي التسهيلات
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٦٧,٦٧٥,٦٣٨	١٧,٩٣١,٧٤٠	٣٢,٢٢٧,٦٠٨	١١٤,٠٨٦,٣٩٥	٧٨,٦٦٢,٨٢٥	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٩,٤٨٦,١٥٦	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	١٩,١١٥,٠٧٤	٦٧,٦٧٥,٩٢٥	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	٥٢,٧٠٠,١٦٢	المرحلة (١)
٥١,٠٥٦,٧٨٢	-	١,١٣١,٧٧٩	٣,٤٢٠,٩٦٣	١,٢٨٢,٧٧٢	٤٥,٢٢٠,٣٦٨	المرحلة (٢)
١,٥٣١,٦٧٠	-	٣٨٩,٣٨٧	٣٤٠,٩٧٩	-	٨٠١,٣٠٤	المرحلة (٣)
٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	٢٠,٢٤٧,٨٧٧	٧١,٤٣٧,٨٧٧	٧٨,٥٩١,١٧٠	٩٨,٧٢١,٧٣٤	الإجمالي
(٩,٣٦٩)	-	(٥٩٧)	(٣٠٣)	-	(٨,٤٦٩)	فوائد وعمولات معلقة
(٧,٧٤٩,٤٦٤)	(٨٧٦,٦٢٥)	(٢٥٦,٨١٣)	(٦٤٠,٦٧٥)	(١٤٢,٤٩٤)	(٥,٨٣٢,٨٥٧)	مخصص تكفي التسهيلات
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٥١,٨١٠,٩٦٢	٢٠,٣٧٨,٨٣٠	٧٠,٧٩٦,٨٩٩	٧٨,٤٤٨,٦٧٦	٩٢,٨٨٠,٤٠٨	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٣٨٩,٦٦٠	-	-	٢,٣٠٨,٩١٥	٢,٤١٩,٩٢٧	٥,٦٦٠,٨١٨
٣٦,١٢٢,٤٧١	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١١,١٢٠,٨٨٣	٨,١٨٤,٥٧١	-
٢,٥٤٠,٦٣١	-	-	٣٢٤,٠١٣	٢,٢١٦,٦١٨	-
١,٧٢٧,٨١٤	-	-	١٥٩,٧٥٨	٣٠٦,٩٠٦	١,٢٦١,١٥٠
٥٠,٧٨٠,٥٧٦	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١٣,٩١٣,٥٦٩	١٣,١٢٨,٠٢٢	٦,٩٢١,٩٦٨
٦,٠٧٧,٨٤٨	-	-	١,٩٨٧,٤٦٢	١,١٥٣,٥٥٨	٢,٩٣٦,٨٢٨
٢٩,٠٣٩,١١٨	-	١٤,٣٦٥,٧٥٣	١٣,٦٩٣,٣٦٥	٩٨٠,٠٠٠	-
١,٩٧٠,٠١٥	-	-	١,٧٤٣,١٣٥	٢٢٦,٨٨٠	-
١,٨٧٣,٣٩٧	-	-	٧٦٤,٧٧٧	١٠٨,١٤٧	١,٠٠٠,٤٧٣
٣٨,٩٦٠,٣٧٨	-	١٤,٣٦٥,٧٥٣	١٨,١٨٨,٧٣٩	٢,٤٦٨,٥٨٥	٣,٩٣٧,٣٠١

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢٤ منها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات وأليات المجموع
١٠,٣٨٩,٦٦٠	-	-	٢,٣٠٨,٩١٥	٢,٤١٩,٩٢٧	٥,٦٦٠,٨١٨	
٣٦,١٢٢,٤٧١	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١١,١٢٠,٨٨٣	٨,١٨٤,٥٧١	-	
٢,٥٤٠,٦٣١	-	-	٣٢٤,٠١٣	٢,٢١٦,٦١٨	-	
١,٧٢٧,٨١٤	-	-	١٥٩,٧٥٨	٣٠٦,٩٠٦	١,٢٦١,١٥٠	
٥٠,٧٨٠,٥٧٦	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١٣,٩١٣,٥٦٩	١٣,١٢٨,٠٢٢	٦,٩٢١,٩٦٨	
٦,٠٧٧,٨٤٨	-	-	١,٩٨٧,٤٦٢	١,١٥٣,٥٥٨	٢,٩٣٦,٨٢٨	
٢٩,٠٣٩,١١٨	-	١٤,٣٦٥,٧٥٣	١٣,٦٩٣,٣٦٥	٩٨٠,٠٠٠	-	
١,٩٧٠,١٥٠	-	-	١,٧٤٣,١٣٥	٢٢٦,٨٨٠	-	
١,٨٧٣,٣٩٧	-	-	٧٦٤,٧٧٧	١٠٨,١٤٧	١,٠٠٠,٤٧٣	
٣٨,٩٦٠,٣٧٨	-	١٤,٣٦٥,٧٥٣	١٨,١٨٨,٧٣٩	٢,٤٦٨,٥٨٥	٣,٩٣٧,٣٠١	

٢٠٢٣

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وأليات

المجموع

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

داخل فلسطين دينار أردني	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار أردني	أوروبا دينار أردني	أمريكا دينار أردني	أخرى دينار أردني	إجمالي دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	-	-	-	-	١٢٣,١٦٧,٥٩٠
٣١,٠٧٤,٣٥٠	٨٥,١٨٧,٥٨٠	١٢٤,١٧٧	١,٣٢٣,٢١١	-	١١٧,٧٠٩,٣١٨
٧٥,٨٩٨,٥٦٦	-	٢,٧٦٤,٢٥٩	-	-	٧٨,٦٦٢,٨٢٥
١١٤,٠٨٦,٣٩٥	-	-	-	-	١١٤,٠٨٦,٣٩٥
٣٢,٢٢٧,٦٠٨	-	-	-	-	٣٢,٢٢٧,٦٠٨
١٧,٩٣١,٧٤٠	-	-	-	-	١٧,٩٣١,٧٤٠
٦٧,١٧٥,٦٣٨	-	-	-	-	٦٧,١٧٥,٦٣٨
١٦,٠٧٦,٥٦٢	٤٩,٦٨٧,١٧٦	-	-	-	٦٥,٧٦٣,٧٣٨
٢,٤٥٠,٤٣١	-	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٣١
٤٨٠,٥٨٨,٨٨٠	١٣٤,٨٧٤,٧٥٦	٢,٨٨٨,٤٣٦	١,٣٢٣,٢١١	-	٦١٩,٦٧٥,٢٨٣
٤٦٥,٠٧٩,٨٠٣	١١٥,٨٥٥,١٧٣	٢,٦٥٥	٢,٢١٦,٨٨٠	-	٥٨٣,١٥٤,٥١١
٧٥,٣٩٦,٤٠٩	-	-	-	-	٧٥,٣٩٦,٤٠٩
٨٧,١٧٦,٢٧٠	-	-	-	-	٨٧,١٧٦,٢٧٠

أرصدة ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز
الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للافراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغرى والمتوسطة
القروض العقارية
للحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المضافة
أصول وموجودات أخرى
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنود خارج قائمة المركز المالي:
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)
هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	إشاءات	زراعة	مرافق عامة	أفراد	حكومة والقطاع العام	أخرى	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,١٦٧,٥٩٠
١١٧,٧٠٩,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٧٠٩,٣١٨
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	١٦,٠٧٦,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٧٦٣,٧٣٨
٣١,٠٥٨,٤٢٠	-	٩٨,٧١٠,٨٤٩	١٨,٤٤٨,٠٨٥	٥,٢٣٧,٦٨٧	١٨٨,٨٤٩	١٨,٠٦٠,٢٩١	٩٤,٠٧٠,٧٧٣	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	٣١,٠٥٨,٤٢٠
٢,٤٥٠,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٣١
٦١٩,٦٧٥,٢٨٣	٦,٣١٢,٩٣٠	١١٤,٧٨٧,٤١١	١٨,٤٤٨,٠٨٥	٥,٢٣٧,٦٨٧	١٨٨,٨٤٩	١٨,٠٦٠,٢٩١	٩٤,٠٧٠,٧٧٣	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	٦١٩,٦٧٥,٢٨٣
٥٨٣,١٥٤,٥١١	٣,٧٦١,٨٧٣	١٠٨,٣٧٣,٢٠٧	٢٠,٥٠٧,١٣٥	٣,٩٣١,٧٢٥	٢٤٦,١٠٧	٢٣,٤٨٣,٨٨٠	١١٨,٤٤٤,٦٥٧	٥١,٨١٠,٩٦٢	-	٥٨٣,١٥٤,٥١١

٧٥,٣٩٦,٤٠٩	-	٣٩,١٦٣,٩٧٨	-	-	-	-	١١,٩٢٩,٤٤٦	-	-	٧٥,٣٩٦,٤٠٩
٨٧,١٧٦,٣٧٠	-	٤٤,٧٩٣,١٩٤	-	-	-	-	١٢,٥٤٧,٨١٠	-	-	٨٧,١٧٦,٣٧٠

ينفذ خارج المركز المالي:
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تنشأ 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

تتجمل 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.

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بمسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بمسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
٧٢٢,٨٧٧	١٠	٨٣١,٢٦٣	١٠	دينار أردني
٧٥٨,٧٦٧	١٠	٨٣٤,٤٧٤	١٠	دولار أمريكي
١,١٢٢,٤٦٨	١٠	١,٢٨٨,٧٠٥	١٠	شيلل إسرائيلي
١٠,١٠٣	١٠	٩,٩٢٩	١٠	يورو

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
أ - فجوة تسعير الفائدة

٢٠٢٤

الموجودات :

أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالعملة المحلية

موجودات مالية بالعملة المحلية من خلال التبادل

موجودات مالية بالعملة الأجنبية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - صافي

موجودات غير ملموسة

موجودات حتى استخدام الأصول

موجودات أخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات

المطلوبات :

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي

ودائع العملاء

تأمينات تعدي

مخصصات متوقعة

مخصصات الضرائب

أموال مقرضة

مطلوبات غرد الإيجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

الفجوة الكلية

الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

خاتمة لسجل استمر القوائم

المجموع	غير خاتمة لسجل استمر القوائم	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من سنة واحدة حتى ١ سنة	من ١ شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	كامل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	-	-	-	-	-	-
٣٥,١١٦,٨٩٦	٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	٣١,٢١٥,٢٩٠
٨٢,٥٩٢,٤٤٢	٨٢,٥٩٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	٨١,٧٣٣,٣٦٣
٣١,٥٨٤,٢٠٦	-	٦٨,٩٠٥,٤٦٩	٧٦,٩٤٧,١٨٦	٣٦,٩٢٠,٧٥٥	٣٦,٧٦٧,٤٦٢	٦٢,٨٩١,٢٨١	٢٧,١٥٢,٠٥٣
٦,٧٩٩,٦٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢	١٥,٤٩٨,٥١٢	٤٧,٤٢٩,٢٢٦	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-
٤,٤٣٢,٢٣٤	٤,٤٣٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٠٠٩	٢٩١,٠٠٩	-	-	-	-	-	-
٢,٧٣٩,٦١٤	-	٦٣,٠٤٧	١,٨٢٠,٥٠١	٣٩٠,٩٦٩	١٩٥,١٤٠	١٩٤,٩٦٨	٦٤,٩٨٩
٨,٦٨١,٤٤٨	٨,٦٨١,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٥,٧٣٥	١,٠٢٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	-
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	١٤٧,٧٥٢,٣٣٣	٩٥,١٠٢,٠٢٨	١٢٦,١٩٦,٩١٣	٤٠,١٤٧,٧٢٤	٣٧,٩١٢,٣٠٢	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	١٤٠,١٦٥,٦٨٥
٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,١٨٦,٠١٣
٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	١٣١,٨٦٥,٩٨٨	-	٩٨,٦٦٨,١٩٤	٥٣,١٨٤,٠٤١	٧١,٧٩١,٦١٥	١١٩,٩٥١,٤٥٨	١٣,٧٩١,٧٦٧
٢٠,٠٩٩,٨٤٧	-	٣,٨٩٩,٥٩٧	-	١,٠٣٩,٤٩٧	٩,٤٨٣	٧٢,٨٤١	١٥٠,٧٨,٤٢٩
٤,٥٧٧,٥٠٥	٤,٥٧٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٣,٥٣٠	١,٢٠٣,٥٣٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٢٧,٨٠٧	-	٤٤١,٦٢	١,٤٤٨,٣٤٢	٤١٢,٥٤٠	٢٥٣,٣٨٨	٨٥٠,٩١	٢٨٤,٣٨٤
٨,٩٩٢,١٦٨	٨,٩٩٢,١٦٨	-	-	-	-	-	-
٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	١٤٦,٦٢٩,١٩١	٣,٩٤٣,٦٥٩	١٠٠,١١٦,٥٣٦	٥٤,٦٣٦,٠٧٨	٧٢,٠٥٤,٤٨٦	١٢,٠١٠,٩,٨٩٠	٦٩,٣٤٠,٥٩٣
٨٣,٥٧٣,١١١	٨٣,٥٧٣,١١١	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤١٣,٥٤٤	٦٣,٢١٢,٣٠٢	٣,٩٤٣,٦٥٩	١٠٠,١١٦,٥٣٦	٥٤,٦٣٦,٠٧٨	٧٢,٠٥٤,٤٨٦	١٢,٠١٠,٩,٨٩٠	٦٩,٣٤٠,٥٩٣
٨٣,٥٧٣,١١١	١٩,٧٤٨,١٤٢	٨٠,٥٢٣,٣٦٩	٣٦,٠٨٠,٣٧٧	(١٤,٤٨٨,٣٥٤)	(٣٤,٠٩١,٨٨٤)	(٥٧,٠٣٣,٦٤١)	٧٠,٨٢٥,١٠٢
-	٨٣,٥٧٣,١١١	٧١,٨٤٤,٩٦٩	(٨٦,٩٩٨,٤٠٠)	(٣٤,٧٧٨,٧٧٧)	(٢٠,٢٩٠,٤٦٣)	١٣,٨٠١,٤٦١	٧٠,٨٢٥,١٠٢

بنك الأردن

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمه)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمه)

بـ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

العملة	الزيادة في سعر	ف العملة (%)	الآثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الآثر على قائمة الدخل
شيكال إسرائيلي	١٠	(١٥,٩٣١)	١٠	٤٨,٦٤١	
دولار أمريكي	١٠	(٤٧,٧٧٤)	١٠	٣٦,١٢٣	
يورو	١٠	(٣,٩٢٩)	١٠	٢,١٠٢	
جنيه إسرائيلي	١٠	٣٩	١٠	٣٩٤	
أخرى	١٠	٢٠٣	١٠	٨٨	

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٩- إدارة المخاطر (تنمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تنمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تنمة)
فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعدل بالدينار الأردني

المجموع	شيكل إسرائيلي وعملات أخرى	جنيه إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي
١٠٤,٠٩٦,١٥٧	٧٠,٢٥٥,٧٨١	-	٥٤٥,٦٠٥	٣٣,٢٩٤,٧٧١
٣٥,١٠٩,٣١٨	٣,٢٠٢,٠٧٥	٢٩,٨٤٠	١٠٠,٠٧٠	٢,٣٠٩,٣٣٣
٣٢٧,١٤٤,٦٠١	٢١٤,١٢٧,٠٥٤	-	٢,٧٩٢,٢٢٣	١١٠,٢٢٠,٣١٤
١٩,١٣٦,٦٥٢	-	-	-	١٩,١٢٦,٦٥٢
١٤,٣٠٣,٣٠٨	١١,٩٨٠,٧٥٧	٢,٦٥٨	٧,٣٤١	٢,٣١١,٥٥٢
٤٩٩,٧٩٠,٠٣٦	٢٩٩,٦٦١,٦٦٧	٤٠٠,٤٩٨	٣,٤٥٠,٢٤٩	١٩٦,٢٨٢,٦٢٢

٢٠٢٤

الموجودات:
أرصدة ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع
لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفاتي
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:	أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي	ودائع العملاء	تأمينات تقنية	أموال مقترضة	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	التزامات محتملة خارج المركز المالي
-	١٣٤,٠١٠,٣٦٠	٦,٥١٨,٨٥٦	-	٥٧,٠٩١,٥٩٥	١٩٧,٦٢٠,٨١١	(٤٧٧,٧٤١)	١٢,٤٠٤,٤٥٨	
٣٦٨,٩٦٤	٣,٠٤١,٢٩٧	٥٢,٣٤٤	-	١١,٠٧٠	٣,٤٧٣,٦٧٥	(٣٩,٢٨٧)	١٥٩,٤٩٨	
٢٣٣,٥٦٦	٤١٨	-	٤٥	٢٣٤,٠٢٩	٣٨٧	-	-	
٣٩,٦٧٦,٢٠٧	٢٣٧,٧٨٧,٩٧٢	١١,٧٣٥,٩٣٧	-	٩,٩٣٨,٧٨٥	٢٩٩,١٤١,٠٢٩	(١٥٧,٣٧٤)	١٧,٨٢٢,٩٤٠	
٤٠,٠٤٥,٢٧١	٣٧٥,٠٧٣,١٩٥	١٨,٣٠٧,٥٥٥	-	٦٧,٠٤١,٤٩٥	٥٠٠,٤٦٩,٥٤٤	(١٧٣,٩١٥)	٣٠,٣٨٦,٨٩٦	

بنك الأردن
إدارة وقروح فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المعامل بالدينار الأردني

المجموع	شوبل إسرائيل وعملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
٨٣,٣٩٩,٧٧٣	٤٩,٣٧٩,٠٠٠	-	٢٨٧,٥٣١	٣٣,٧٣٣,٢٤٢
٣٤,٤١٣,٢٤٠	٣,٢٧٧,٧٧٥	١٢٠,٢٩١	٩٤,٨٥٠	٣٠,٩٢٠,٣٢٤
٣١٤,٧٦٠,٩٤٥	٢٢٠,٨٦٧,٦٦٨	-	٢,٧٥٤,٤١٥	٩١,١٣٨,٨٦٢
١٩,٨٦٧,١٥٣	-	-	-	١٩,٨٦٧,١٥٣
١٠,٢٣٩,٠٠٥	٧,٣٣٢,٦٦٨	-	٤٨,٧٩٨	٢,٨٥٧,٥٣٩
٤٦٢,٦٨٠,١١٦	٢٨٠,٨٥٧,١١١	١٢٠,٢٩١	٣,١٨٥,٥٩٤	١٧٨,٥١٧,١٢٠

٢٠٢٣

الموجودات:

أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى

المركز الرئيسي

تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى

المركز الرئيسي

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

التركيزات محتلفة خارج المركز المالي

ثلاثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاملات في تاريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها

والإحفاظ بربطها كلف من التكلفة والأوراق حكومية 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 ومعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورعاية وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل أجل الاستحقاق

للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تمة)

تغطية السيولة:
وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل III 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 الالتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة 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 ٢٠٢٤:

نموذج اقصاص نسبة تغطية السيولة

دينار أردني البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١٣٢,٧٦٣,٢٢٨	٦,٦٣٨,١٦١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣٦٤,٣٢٩,٣٣٤	٤٢,٦٩٦,٤٨٦
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٢,٢٨٤,٢٣٦	٨٨٣,٤٣٢
الودائع والتمويل المضمون		
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلية 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	٦,٨٢١,٢٦٠	٦,٨٢١,٢٦٠
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١١٣,٢١٩,٠٢٥	١٠٥,٢٤٤,٤٩٦
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١١٣,٢١٩,٠٢٥	١٠٥,٢٤٤,٤٩٦
مجموع الأصول عالية الجودة		
صافي التدفقات النقدية الخارجة		
نسبة تغطية السيولة (%)		٥١٢٪

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:
نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

دينار أردني البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٦٦,٦٧٤,٨١٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع المستقرة	٣٣,٧٧١,٤٤٣	١,٦٨٨,٥٧٢
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣٧٣,٧٨٧,٧١٤	٤١,١١٥,٨١٠
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	-	-
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٦,٥٤٦,٩٧٥	٢,٥٩٥,٦٨٧
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	٦,٧٦٩,٧٠٠	٦,٧٦٩,٧٠٠
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	-
الإقراض المضمون	١٠٨,١٩٩,٤١٤	١٠١,١٧٣,٤٤١
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	١٠٨,١٩٩,٤١٤	١٠١,١٧٣,٤٤١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	-
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٦٦,٦٧٤,٨١٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٣,٠٤٢,٤٤٢
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٥١١٪

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثلاثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)
وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨، والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة إستحقاقات 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 ٢٠٢٤، هي ١٧٤٪

البيان

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٧٤,٤٢٤,٥٣٦	٨٦,٤١٧,٦٤٢
١٤٧,٩٧٣,٥٤١	١٢٧,٢١٤,٩٥٠
٢٨٧,٢٩٢,٤٠٧	٤٣١,١٥٤,٨٤٨
١,٠٨٧,٩٣٠	١,١١٨,٧٦٣
٥١٠,٧٧٨,٤١٤	٦٤٥,٩٠٦,٢٠٣
٤٩,٧٢٧,٤٧٨	٣٠,٣٢٠,٦٨٤
-	-
-	-
٤,٣٤٣,٨٠٢	-
٩,٧٧٣,٧٢١	٤,٠٠٤,٥٢٧
٢٦٣,١٧٢,٨٦١	١٦٦,٢٩٦,٢٩٠
١,٦٣٧,٥٢١	٧,٧٧٨,٧٥٨
١٦,٢٦٦,٦١٧	١٦,٠٧٦,٥٦٢
١,٥٢٢,٣٠١	٦٨٦,٣٣٥
٢٠,٣٢٧,٣٧٩	٢٤,٦٤٤,٨٤٧
-	-
١٠,٠٠٠,٢٧٦	٩,١٨٦,٥٠٥
٣٧٦,٧٨١,٩٥٦	٣٧١,٣٤٧,٢٢٨
١٣٦٪	١٧٤٪

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 والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية
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 ٢٠٢٤
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بطلون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٢ شهور إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td></td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td></td>	دينار أردني <td>دينار أردني<td>الموجودات</td></td>	دينار أردني <td>الموجودات</td>	الموجودات
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١٢,٥٣٢,٥٩٠	-	-	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٥٩٢,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٧٢	-	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣١,٠٥٨,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٥٨,٤٢٠	-	-	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصفحي
٦,٧٩٩,٦٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢	-	-	-	-	-	٦٢,٨٩١,٢٨١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة عن خلال الدخل الشامل
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المسافة
٤,٤٣٢,٢٣٤	٤,٤٣٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	أراضي وممتلكات ومعدات - صافي
٢٩١,٠٠٩	٢٩١,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٧٢٩,٦١٤	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٩٦٨	-	-	حق استخدام الموجودات
٨,٦٨١,٤٤٨	٨,٦٨١,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٠٢٥,٧٣٥	١,٠٢٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١,٠٦٣,٩٤١	٤٠,١٤٧,٧٢٤	٣٧,٩١٢,٦٠٢	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	-	-	مجموع الموجودات
٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	المطلوبات
٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	١٣١,٢٤٣,٦٥٤	-	-	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي
٢٠,٠٩٩,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٧٢,٨٤١	-	-	ودائع العملاء
٤,٥٧٧,٥٠٥	٤,٥٧٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٢٠٣,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضرائب
٢,٥٢٧,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٩١	-	-	أموال مقترضة
٨,٩٩٢,١٦٨	٨,٦٥١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	١٣,٢٢٩,٣٢٢	١٠٤,٠٦٠,١٩٥	٥٥,٨٣٩,٦٠٨	٧٢,٠٥٤,٤٨٥	١٣٤,٤٢٣,٩٩٢	١٨٧,٢٣٢,٨٢١	٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	-	-	مطلوبات أخرى
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١,٠٦٣,٩٤١	٤٠,١٤٧,٧٢٤	٣٧,٩١٢,٦٠٢	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	-	-	مجموع المطلوبات
٨٣,٥٧٣,١١١	٢٧,٨٦٤,٧٤٦	١٠,٦٠٣,٧٤٦	(١٥,٦٩١,٨٨٤)	(٣٤,٠٩١,٨٨٣)	(٧١,٣٣٧,٧٤٣)	(٧٠,٢٢٦,١٢٩)	(٧٠,٢٢٦,١٢٩)	-	-	مجموع الموجودات
-	٨٣,٥٧٣,١١١	٥٥,٧٠٨,٣٦٥	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)	(٣٥,٢٠٣,٤٩٧)	(١,١١١,٩١٤)	(٧٠,٢٢٦,١٢٩)	(٧٠,٢٢٦,١٢٩)	-	-	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاق المتراكمة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٣

المجموع	بنك استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٦ شهور إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١ شهر	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٨٩,١٤٦,٣٥٧
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٣,٣٩٦,٤٣٢
٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	-	-	-	-	-	٣١٤,٣١٥,٧٧٥
٨,٣٩٠,١٥٢	٨,٣٩٠,١٥٢	-	٤٢,٩٥٠,٧٧١	٥٥,٦٣٨,٨٠١	٢٥,٩٤٨,٢٩٧	٢٢,٥١٩,٢٧٦
٦٥,٩٧٦,١٩٩	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٦,٨٩٥	٤,١٢٦,٨٩٥	-	-	-	-	-
٢٤٣,٠١٩	٢٤٣,٠١٩	-	-	-	-	-
٣,٧٣٣,٤٥٨	-	-	-	-	-	-
٨,٩٨٦,٤٤٧	٨,٩٨٦,٤٤٧	-	٣٨٧,٦٨٥	١٩٣,٨٤٣	١٩٣,٨٤٣	٦٤,٦١٣
٤,٧٥٨,٩٠٥	٤,٧٥٨,٩٠٥	-	-	-	-	-
٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٣٧,١٤٠,٤١٨	٢٢٤,١٦٩,٦٩٩	٤٣,٣٣٨,٤٥٦	٦٧,٣٣١,٢٩٨	٢٦,١٤٢,١٤٠	٢١٢,٧٤١,٩٢١
٢٣,٣٥٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٣,٣٥٢,٥٩٣
٤٦٠,٣١٦,١٨٤	-	-	-	-	-	١٢٥,٧٥٧,٣٠٥
٢٠,٤٧٩,٣١٥	-	-	-	-	-	١٢,٧٤٣,٩٣٣
٤٠,٥٤٠,٦٧	٤٠,٥٤٠,٦٧	-	-	-	-	-
١,٨٣٤,١٣٩	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٣	-	-	-	-	-	-
٢,٩١٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	٨,٨٦٣
١٠,٤٢٥,٥٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	-	٣٨٩,٩٤٥	٢٤٣,٣٧٥	٧٤,١٠٦	١٩٥,٦٨٤
٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	١٠,٧٧٤,٦٤٤	١٠,٥٣٠,١٧٥	٦١,٦٩٣,١٩٥	٦٥,٨٦٥,٥٨٨	١١٣,٩٨٨,٩٠٠	٣,٧٥٥,٠٠٠
٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٣٧,١٤٠,٤١٨	٢٢٤,١٦٩,٦٩٩	٤٣,٣٣٨,٤٥٦	٦٧,٣٣١,٢٩٨	٢٦,١٤٢,١٤٠	١٦٥,٧٤١,٩٢١
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٣٦,٣٥٠,٧٧٤	١١٨,٨٦٧,٩٢٤	(١٨,٣٥٤,٧٣٩)	١,٤٦٥,٧١٠	(٨٧,٨٤٦,٧٦٠)	٤٦,٩٧٨,٥٤٣
-	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٦١,١٠٠,٦٧٨	(٥٧,٧٥٧,٢٤٦)	(٣٩,٤٠٦,٥٠٧)	(٤٠,٨٦٨,٣١٧)	٤٦,٩٧٨,٥٤٣

لجنة الاستحقاق

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- 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 وتتبع 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 الفحوصات الشهرية 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 . يعكس 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 لوحدات 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.

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- 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 البنك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لتتعرف على المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية البنك وأرباحه. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالبنك على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للبنك وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

١٤- تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى البنك لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب بالتنسيق مع دائرة الامتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب - البنك 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 - المخاطر 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 إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٥ تشرين ثاني 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 انخفاض 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 الفلسطينية 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 رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

سابعاً : تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك إلى 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 ٢٠٢٤

٣٩- 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 أجل الحد من أية 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 ٢٠٢٤.

بالدينار الأردني	بالدينار الأردني	نسبة الرفع المالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	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)
٦٨٠,٧٤٠,٧٧٥	٧٢٥,٢٣٩,٦٠٩	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)
٥,٠٠١,٩٢٤	١٠,٥٤٥,٧٤٤	٣ التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
٣,٧٤١,٣٢٦	٦,٢٦٦,٧٠٩	٤ التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.
-	-	٥ التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي.
٣٩,١٦١,٥٥٢	٢٩,٥٦٥,٤٣٧	٦ تعديلات/ تعرضات أخرى.
-	-	٧ إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.
٧٩,٥٥٣,٧٢٧	٦٨,٠٧١,٤٣٤	رأس المال
		٨ صافي الشريحة الأولى من رأس المال.
		نسبة الرفع المالي
١٠,٩٩%	١٠,٠٣%	٩ نسبة الرفع المالي (٨/٧).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثامناً : مخاطر أمن وحماية المعلومات

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

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

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الإمتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- المراقبة الدورية للأنظمة والمسيرات 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 تبين الوضع الحالي.
- ٧- الإستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص 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 إلى 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 ٢٠٢٤

٣٩- 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 لها 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 ، تقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المنوطة به.

وانطلاقاً 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 و تخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط إمتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والإشراف على أعمالهم من خلال دائرة الإمتثال في المركز الرئيسي .

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 وللباقي 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 التغيرات 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.

٣٩- 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 وبجميع مستوياتهم الإدارية .

• تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى ويشكل 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 ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة Customer Due Diligence 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 وكذلك حظر فتح حسابات مجهولة أو حسابات رقمية أو التعامل مع البنوك الوهمية.

• تبني 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.

• تبني 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 الإرهاب ووضع الضوابط المخففة وتطوير الإجراءات الرقابية.

• تخصيص قنوات لموظفي البنك للإبلاغ عن أي شبهة تقع ضمن إطار غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التهرب الضريبي وتشجيعهم 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 التفرعات الخارجية وكذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تتمة)

- وضع إجراءات للتعامل مع البنوك الأجنبية تشمل اتخاذ إجراءات العناية الواجبة وفقاً لدرجة المخاطر وتقييم برامج الامتثال 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 وتطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق وحفظ السجلات إستناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك أعمال فيها وفقاً لإجراءات وآليات 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 والفساد

- انطلاقاً من حرص إدارة البنك على تعزيز مبادئ الإستقامة والنزاهة والعمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يُعنى بإدارة مخاطر الاحتيال والفساد تحت مظلة دائرة الامتثال و تم رفد 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 والفساد على مستوى مجموعة بنك الأردن واعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- توفير الأنظمة والصلاحيات اللازمة لدائرة الامتثال 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 آليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم وأدائهم.
- اعتماد آليات للتحقق من الموردين قبل التعامل وبعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لإدارة تعارض المصالح ووضع آليات وإجراءات عمل لتجنب أي تعارض في المصالح ومراقبة الامتثال 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 إختراقات 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 الامتثال / دائرة الموارد البشرية / دائرة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق - مجلس الإدارة).

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد (تتمة)

حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الإحتيال 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 الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ وتتبع إدارياً لدائرة الإمتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشراً 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 ووسيلة للتطوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى 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 للتعامل 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 وشركائه التابعة والفروع الخارجية 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 ٢٠٢٤

٣٩- 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 المملكة الأردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الإرهاب ومنع إنتشار أسلحة الدمار الشامل كما يتم الإمتثال لأي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الأردنية الهاشمية عليها وكذلك الدول التي يمارس البنك أعمال فيها والعقوبات والقيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الأردن مع بنوك مراسلة خاضعة للإختصاصات القضائية التابعة لها وضمن حدود التعامل مع البنك المراسل.

أسس بنك الأردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لإدارة 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 وبجميع 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 "integration" للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق آلياً من إسم العميل والمستفيد الحقيقي (شريك /مفوض/وكيل /وصي/ولي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- 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 المراسلة 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.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٠ - التحليل القطاعي

١. معلومات عن أنشطة البنك:
تتقسم أعمال البنك إلى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات 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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى دينار أردني	الخزينة دينار أردني	شركات دينار أردني	الأفراد دينار أردني	إجمالي الإيرادات مخصص تندي تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل (خسارة) ربح السنة
المجموع	٢٠٣,٣٩٨,٣٧١	٢٣٠,١٢٢,٥٤١	-	١٢,١٣٨,٨٠٦	١٣,٤٠٢,٦٩١	٧,٦٢١,٠٤٤	
٣,٦١١,١٠٣	(٢,٥٥٨,٩٧٩)		-	(٦٩٦,٥٩٠)	(٤,٢١٠,٦١٢)	(١٥,٦٥١,٧٧٧)	
٢١,٧٣٧,٢٦٨	١٢,٦٠٣,٥٦٢		-	١١,٤٤٢,٢١٦	٩,١٩٢,٠٧٩	(٨,٠٣٠,٧٣٣)	
(١٧,٦٨٣,٦١٠)	(١٨,٥٢٢,٢٣٣)		-	(٦,٥١٢,٢٤٣)	(٧,٠٨٠,٣٢٦)	(٤,٩٢٩,٦٥٤)	
٩,٠٥٢,٦٥٨	(٥,٩١٨,٦٧١)		-	٤,٩٢٩,٩٧٣	٢,١١١,٧٤٣	(١٢,٩٦٠,٣٨٧)	
(٩٢٧,٥٦٤)	٣,٦٠٥,٨٣٠		-	(٣,٠٠٣,٤٨٧)	(١,٢٨٦,٥٣٧)	٧,٨٩٥,٨٥٤	
٨,١٢٦,٠٩٤	(٢,٣١٢,٨٤١)		-	١,٩٢٦,٤٨٦	٨٢٥,٢٠٦	(٥,٠٦٤,٥٣٣)	
٥٩٧,١١٨,٥٨١	٦٢٦,٣٧٠,٨٦٥		٧,٤٥٢,٨٥٧	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨	٢١٣,٩٨٩,٦٤٤	٩١,٤٨٨,٠٦٦	معلومات أخرى
١٣,٧٤٥,٣٥١	٢٤,٠٤٢,٦٧٩		٢٤,٠٤٢,٦٧٩	-	-	-	إجمالي موجودات القطاع
٦١٠,٨١٣,٩٣٢	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤		٣١,٤٩٥,٥٣٦	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨	٢١٣,٩٨٩,٦٤٤	٩١,٤٨٨,٠٦٦	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥١٢,٩٦١,٩٠٣	٥٥٥,٢٧٤,٥٥٣		١٠,٨٤١,١٢٣	٤٠,١٨٦,٠١٣	٤٢,٩١٩,٧٣٧	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	مجموع الموجودات
١٠,٤٢٥,٥٧٧	١١,٥٦٦,٣٨٠		١١,٥٦٦,٣٨٠	-	-	-	مطلوبات القطاع
٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣		٢٢,٤٠٧,٥٠٣	٤٠,١٨٦,٠١٣	٤٢,٩١٩,٧٣٧	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٥٦,٣٠٣	١,١٠٥,٧٤٠		٥٨١,٦٢١	-	٣١١,١١٣	١١٣,٠٠٦	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٣٢١,٢٥٧	١,٥٢٥,٤١١		-	٢٤,٦٣١	٣٠٨,٣٨٨	١,١٩٢,٤٤٢	مصاريف رأسمالية
							الإستهلاكات وإطفاءات

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤١ - تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار أردني	بنون استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	١١٢,٥٣٢,٥٩٠
٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	-	٣٥,١١٦,٨٩٦
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	-	١٤٥,٨٥٢,٦٥٥	-	١٦٤,٧٣١,٥٥١
٦,٧٩٩,٦٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢	-	-	-
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	٦٢,٩٢٧,٧٣٨	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
٤,٤٣٢,٢٣٤	٤,٤٣٢,٢٣٤	-	-	-
٢٩١,٠٠٩	٢٩١,٠٠٩	-	-	-
٢,٧٢٩,٦١٤	-	١,٨٨٣,٥٤٨	-	٨٤٦,٠٦٦
٨,٦٨١,٤٤٨	٨,٦٨١,٤٤٨	-	-	-
١٠,٢٥٤,٧٣٥	١٠,٢٥٤,٧٣٥	-	-	-
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١٠,٦٦٣,٩٤١	-	٣٩٨,٦٥٥,٥٢٥

المطلوبات:

أرصدة ٥٥ دائع البنوك والمؤسسات المصدقة والمركز الرئيسي	٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	٤٠,١٨٦,٠١٣
ودائع العملاء	٣٩٠,٥٨٥,٣٦٩	٩٨,٦٦٨,١٩٤	-	٣٩٠,٥٨٥,٣٦٩
تأمينات تقنية	١٦,٢٠٠,٢٥٠	٣,٨٩٩,٥٩٧	-	١٦,٢٠٠,٢٥٠
مخصصات متوقعة	-	-	-	-
مخصص ضرائب	١,٢٠٣,٥٢٠	-	-	١,٢٠٣,٥٢٠
أموال مقترضة	-	١,٤٩٢,٤٠٤	-	-
مطلوبات عقود الإيجار	٣٤,٣٤١	-	-	٣٤,٣٤١
مطلوبات أخرى	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦	١٠٤,٠٦٠,١٩٥	-	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦
مجموع المطلوبات	-	-	-	-
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦	١٠٤,٠٦٠,١٩٥	-	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)	١٠٦,٦٠٣,٧٤٦	-	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)
فجوة الاستحقاق	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)	٥٥,٧٠٨,٣٦٥	-	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)
الفجوة التراكمية	-	-	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤١ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	بحون استحقاق دينار أردني	كسائي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	٨٩,١٤٦,٣٥٧
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	-	-	-	٣٣,٣٩٦,٤٣٢
٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	-	١٦٧,٢٥٨,٦٨٠	-	١٤٧,٠٥٧,٠٩٥
٨١,٣٩٠,١٥٢	٨,٣٩٠,١٥٢	-	-	-
٦٥,٩٧٦,١٩٩	-	٥٤,٤٧٧,٥٤٥	-	١١,٤٩٨,٦٥٤
٤,١٣٦,٨٩٥	٤,١٣٦,٨٩٥	-	-	-
٧٤٣,٠١٩	٢٤٣,٠١٩	-	-	-
٣,٣٧٣,٤٥٨	-	٢,٤٣٢,٤٧٤	-	٨٣٩,٩٨٤
٨,٩٨٦,٤٤٧	٨,٩٨٦,٤٤٧	-	-	-
٤١,٧٥٨,٩٠٥	٤١,٧٥٨,٩٠٥	-	-	-
٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٣٧,١٤٠,٤١٨	٢٢٤,١٦٩,٦٩٩	-	٣٤٩,٥٥٣,٨١٥

المطلوبات:

أرصدة رؤس	أرصدة رؤس	أرصدة رؤس	أرصدة رؤس	أرصدة رؤس
٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٣,٣٥٢,٥٩٣
٤٦٠,٣٦٦,١٨٤	٤٦٠,٣٦٦,١٨٤	٤٦٠,٣٦٦,١٨٤	٤٦٠,٣٦٦,١٨٤	٤٦٠,٣٦٦,١٨٤
٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٤٧٩,٢١٥	٢٠,٤٧٩,٢١٥
٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٠٥٤,٠٦٧
١,٨٣٤,١٣٩	١,٨٣٤,١٣٩	١,٨٣٤,١٣٩	١,٨٣٤,١٣٩	١,٨٣٤,١٣٩
٨,٨٦٣	٨,٨٦٣	٨,٨٦٣	٨,٨٦٣	٨,٨٦٣
٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٩١٦,٨٤٢
١٠,٤٢٥,٥٧٧	١٠,٤٢٥,٥٧٧	١٠,٤٢٥,٥٧٧	١٠,٤٢٥,٥٧٧	١٠,٤٢٥,٥٧٧
٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	٨٧,٤٧٦,٤٥٢
٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٦١٠,٨٦٣,٩٢٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٢- الحرب على قطاع غزة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، إضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات البنك في فلسطين، وعلى الرغم من انخفاض حدة هذه الحرب مع بداية عام ٢٠٢٥ نتيجة التوجه نحو المصالحة، إلا أنه من المبكر التنبؤ بالأثر الكامل لهذه الحرب على الوضع المالي في المستقبل، تواصل مراقبة الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

مخلال سنة ٢٠٢٣، تعرض فرعي البنك العاملة في قطاع غزة للقصف نتيجة للحرب، وعليه قامت الإدارة بتقييم قيمة الموجودات التالفة والمفقودة والنقد واخذ المخصصات الكافية واللائمة نتيجة هذه الأحداث.

مخلال فترة الحرب التي امتدت خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، قام البنك بمعالجة الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء الممنوحين تسهيلات في قطاع غزة والعملاء الآخرين الذين أثرت الازمة الحالية على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم من خلال تطبيق منهجيات واليات متحفظة لفايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة ومن خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات، وتم عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة وعملاء محددين. وتؤكد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.

٤٣- أحداث لاحقة

اصدر رئيس دولة فلسطين قرار بقانون رقم ٢٠٢٥/٣ لتنظيم آجال القروض واستحقاقها وقد اصدرت سلطة النقد الفلسطينية بموجب هذا القانون تعليمات رقم ١ لسنة ٢٠٢٥ بشأن التعامل مع آجال استحقاق الديون في ظل هذا القرار. وبخصوص ذلك وفيما يتعلق في بنك الأردن وحتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية لا تتوفر معلومات كافية لتحديد الأثر المالي الكلي على محفظة تسهيلات البنك وسبواصل البنك تقييم التأثير المحتمل إن وجد واتخاذ الإجراءات المناسبة.