

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

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

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 - ١٠٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

لقد إتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للرقابة الداخلية على تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على الحوكمة على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القرض المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للتنتائج ، والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتخصيص تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية حساب المخصصات الإفرادية .

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 للمقترضين الفرديين ، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

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

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

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

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

- قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا ، بإختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الائتمان وقامو بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج ونماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة ، بما في ذلك النظر في التطورات الاقتصادية الناجمة عن الجائحة.

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة ، كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٤٩٩,٠٢٨,١٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بما نسبته ٣٧٪ من مجموع الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ١٥,٧٦٤,٠٨٦ دينار أردني كما بذلك التاريخ.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك 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 ، يأخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتصنيف القروض والسلف حسب درجات المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر له. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

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

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٤ والإيضاح رقم ٣٩ حول القوائم المالية المرفقة للبنك ، كان لجائحة كورونا أثر كبير على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة وتطلب ذلك تطبيق حكم مشدد لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولإظهار جميع عوامل الخطر ذات الصلة التي لم يتم تسجيلها في النتائج النمذجية للبنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الجائحة ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي قادت البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف تماماً عن الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بالجائحة . أجرى البنك تعديلات على نماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل للجائحة لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي. المستقبلية.

وردت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات رقم ٤ و ٨ و ٣٦ حول القوائم المالية المرفقة.

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

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 مايلي:

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

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كأمر تدقيق رئيسي كون أن أنظمة المحاسبة والتقارير المالية للبنك تعتمد بشكل حيوي على التكنولوجيا المعقدة. إن الحجم الكبير والمتنوع من المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر عدم تصميم الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة وتشغيلها بشكل فعال وبعد مجال 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 ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة ، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة 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، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريه من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
 - تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث 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 تدقيقتنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا 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 الامور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

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

رام الله – فلسطين
في-----

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجبات
دينار أردني	دينار أردني		
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠,٠٥١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٨١٥,٥٦٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٩٢٣,٣٥٣	٦,٦٨٨,٧٣٠	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٤٨٢,٥١٤	١٣	موجودات حق إستخدام الإيجار
٧٦٢,٥٤٥	٨١٦,٠٨٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٦,٥٤٢,٦٥٢	٤,٥١٥,٩١٨	١٤	موجودات أخرى
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
١٧,٤٣٨,٦٤٣	٢,٧٩٦,٠٤٧		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٦١,٢٣٥	--	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	١٦	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٧	تأمينات نقدية
٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٤٤٠,٣٢٣	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
٩٦٦,١٦٧	١,٥٧٩,٩٩٩	١٨	مخصصات متنوعة
١,١٣١,٢٧٤	١,٩٧٢,٣٤٥	١٩	مخصص الضرائب
٣,٤٦٤,١٧٦	٤,٢٩٨,٠٧٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٥,٩٧٣,٦١٤	٥,٩٧٣,٦١٤	٢٢	إحتياطي قانوني
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
--	--	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٣٤٥,٠٣٤	(٧٠٦,٣٧٧)	٢٣	(خسائر) / أرباح مدورة
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٦٤,٨٧٣,١٥٨		صافي حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

أسامة حرزالله
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٠,٤٥٤,٨٣٦	١٨,٣٠٣,٥٥٨	٢٤	إيرادات الفوائد
(٣,٦٣٥,٣٩٨)	(٢,٦٢٥,٥٨٥)	٢٥	مصروفات الفوائد
١٦,٨١٩,٤٣٨	١٥,٦٧٧,٩٧٣		صافي إيرادات الفوائد
٩٠٠,١١٩	٧١٢,٥٨٨	٢٦	صافي إيرادات العمولات
١٧,٧١٩,٥٥٧	١٦,٣٩٠,٥٦١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٢٣,٠٧٤	٨٨٩,٨٠٠		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٣٣٨,٨٨٩	٤٧,٥٤١		أرباح تقييم العملات الأجنبية
١,٩٩٣,٩٤٩	١,٦٣٠,٨١٥	٢٠/٨	مخصصات خسائر متوقعة مستردة
٤,٩٠٠	٢,١٠٠		مخصصات متنوعة مستردة
١,٧٥٣,٠٧٣	١,٥٧٢,٧٨٨	٢٧	إيرادات أخرى
٢٢,٣٣٣,٤٤٢	٢٠,٥٣٣,٦٠٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٦٩٦,٨٢٠)	(٦,٧٦٢,٨٠٨)	٢٨	نفقات الموظفين
(١,١٤٣,٠٣٢)	(١,٢٠٤,١٦٩)	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٣٤,٩٥٢)	(٤٣٤,٢٥٥)	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
(٤,١٨٤,٤٢١)	(٣,٧٢٢,٦٤٥)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٦٤٣,٣٦٤)	(٨,٦٠٥,٩٥٣)	٢٠/١٠/٨/٦	مخصص خسائر متوقعة
(٦,٥٦٠)	(١٠٣,٥٤٧)	١٨	مخصصات متنوعة
(١٩٢,٤٥٧)	(١٧٦,٦٣٩)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١٦,٣٠١,٦٠٦)	(٢١,٠١٠,٠١٦)		إجمالي المصروفات
٦,٠٣١,٨٣٦	(٤٧٦,٤١١)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضرائب
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	١٩	الضرائب
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)		صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الضرائب

أسامة حرز الله
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)	صافي (خسارة) / ربح السنة
--	--	بنود الدخل الشامل
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)	(الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

أسامة حرز الله
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي حقوق المركز الرئيسي	(خسائر) / أرباح مدورة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٥,٣٤٥,٠٣٤	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,٤١١)	(٢,٥٥١,٤١١)	--	--	--	--	إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	أرباح محولة للإدارة العامة
<u>٦٤,٨٧٣,١٥٨</u>	<u>(٧٠٦,٣٧٧)</u>	<u>--</u>	<u>٦,٤٣٠,٩٢١</u>	<u>٥,٩٧٣,٦١٤</u>	<u>٥٣,١٧٥,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٥,٠٣٦,٣٨٢	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤,٢٣١,٨٣٦	٤,٢٣١,٨٣٦	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	أرباح محولة للإدارة العامة
--	(٤٢٣,١٨٤)	--	--	٤٢٣,١٨٤	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
<u>٧٠,٩٢٤,٥٦٩</u>	<u>٥,٣٤٥,٠٣٤</u>	<u>--</u>	<u>٦,٤٣٠,٩٢١</u>	<u>٥,٩٧٣,٦١٤</u>	<u>٥٣,١٧٥,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٠٣١,٨٣٦	(٤٧٦,٤١١)	
١,١٤٣,٠٣٢	١,٢٠٤,١٦٩	١٢/١١
٤٣٤,٩٥٢	٤٣٤,٢٥٥	
١٩٢,٤٥٧	١٧٦,٦٣٩	
(١,٩٩٣,٩٤٩)	(١,٦٣٠,٨١٥)	٨
٣,٦٤٣,٣٦٤	٨,٦٠٥,٩٥٣	٨
٥٨٣,٣٦٨	٦١٣,٨٣٢	
(٣٢,٧٧٧)	(٦,٦٥٢)	
٧٦,٨٨٨	١٨٠,٣٦٦	
١٠,٠٧٩,١٧١	٩,١٠١,٣٣٦	
(٨٦٠,٢٦٢)	(٢,٢٩٦,٨٩٥)	(الزيادة) في الإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٤,١٧٣,٥٠٨)	(٢٣,٧٣٣,٩٣٦)	(الزيادة) في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
(١,٣٦١,٢٧٥)	٢,٠٢٦,٧٣٤	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١١,٠٣٣,٩٩٨	٣٧,٦٨٩,٩٦٠	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٠٣٤,٨٢٤	٦٤٧,٤٤٢	الزيادة في التأمينات نقدية
(٥٧٦,٢٧٧)	(١١٢,٨٦١)	(النقص) في المطلوبات أخرى
(١٣,٨٢٣,٣٢٩)	٢٣,٣٢١,٧٨٠	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٣٨,٤٣٣)	(١,٤١٤,٢٩٥)	الضرائب المدفوعة
(١٢١,٨١٢)	--	التعويضات المدفوعة
(١٤,٧٨٣,٥٧٤)	٢١,٩٠٧,٤٨٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٠٣,١٠٩)	(١,٧١٤,٦٦٦)	الأنشطة الاستثمارية:
٣,٠٠٠,١٢٤	(٤١)	ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٨٤,٢٧٩)	(٨٠١,٧٥٦)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧٧,٨٢١)	(٣٣٣,٢٣٨)	إضافات ممتلكات ومعدات
٣٩,٨٠٣	١١٨,٥٦٥	إضافات موجودات غير ملموسة
١,٧٧٤,٧١٨	(٢,٧٣١,١٣٦)	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٧٣٤,٠٣٤)	(٥٤٦,٤٦٠)	الأنشطة التمويلية:
(٤,٢٣٤,٠٣٤)	(٤,٠٤٦,٤٦٠)	أرباح محولة للإدارة العامة
(١٧,٢٤٢,٨٩٠)	١٥,١٢٩,٨٨٩	المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
٢٢٢,٣٨٥,١٠٢	٢٠٥,١٤٢,٢١٢	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠٥,١٤٢,٢١٢	٢٢٠,٢٧٢,١٠١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل، شركة مساهمة عامة أردنية (المركز الرئيسي) عام ١٩٧٣ في الأردن وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٤٤ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٤١٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٣٠٦,٩٣٥,٤٨٢ دينار أردني ومبلغ ٥,٤٦٦,٤٧٤,٩٦٥ دينار أردني، على التوالي

بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٥، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفرع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية، قام البنك خلال العام ٢٠١٨ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٨/٨)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٢٠,٦٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس 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.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه الخمسة عشر والتي فيها (٢٨١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠٢١.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

خلال شهر أيلول ٢٠١٩ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاحاً لمعيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧). تطلب هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط وذلك للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تقي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

لا يزال تأثير استبدال مؤشر الفائدة بين البنوك (آبيور) بمؤشرات بديلة للمؤشرات الخالية من المخاطر على منتجات وخدمات البنك يشكل مجال تركيز ، لدى البنك عقود تستند الى مؤشرات فوائد مثل لاييور وآبيور والتي يمتد أثرها الا ما بعد سنة ٢٠٢١ حيث من المتوقع ان يتم توقف نشر هذا المؤشر. فيما لا تعتبر تحوطات البنك المرتبطة بمؤشرات اللاييور المستحقة جوهرياً . خلال عام ٢٠٢١ ، بدأ البنك بالتخطيط والإستعداد لعملية الإنتقال إلى مؤشرات فوائد جديدة مع الاخذ بعين الإعتبار التغييرات في المنتجات والخدمات وأنظمتها وتقاريرها وكذلك العقود المرتبطة بذلك وذلك لضمان عملية إنتقال منظمة ومحاولة التخفيف من المخاطر الناتجة عنها.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في القوائم المالية للبنك كما في أو عندما يتم تطبيقها، وان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة) :

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لأول مرة في السنة الحالية. توضح التعديلات بأن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول للتأهل للعمل. لكي تعتبر شركة ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، على الأقل ، مدخلات عملية وموضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات.

تزيل هذه التعديلات التقييم فيما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضاً إرشادات إضافية تساعد على تحديد فيما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية.

تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط فيما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست عملاً. بموجب اختبار التركيز الاختياري ، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المقتناة لا تعتبر نشاطاً تجارياً إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الموجودات المقتناة مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول متماثلة. يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على جميع عمليات دمج الأعمال وعمليات الاستحواذ على الأصول التي يكون تاريخ الاستحواذ لها في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٠.

في السنة الحالية ، طبق البنك التعديلات التالية على المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٠. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
- إدماج الأعمال

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة) :

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

• التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ٣٠، ١١)

• من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

• المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) .

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقَّف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) *بندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيته لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلَّغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - *الأدوات المالية* - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) *عقود الإيجار* - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) *الزراعة* - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): *عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة*

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) *عقود التأمين* تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) *الأدوات المالية*، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) *القوائم المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *الاستثمارات في الشركات الزميلة* والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك لسنة ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، هذا وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية . إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن إختلافات جوهرية بين المعايير الدولية للتقارير المالية وبين المعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص سنة ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

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 الفترة 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 المشاركين 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 الإلتزام 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 النقص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع . إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

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

٣-٣ الأدوات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك 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 اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ 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 للتقارير 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 حدى كما يلي :

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (تتمة)

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الآخر في احتياطي إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو 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 التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة.
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (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 المتوقعة 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 المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه 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 العقود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة 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 . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد ، 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 لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، 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 الإعراف 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 الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (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 المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون 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 اثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على ان الأصل المالي منخفض للقيمة الائتمانية القوائم القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض او الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز او واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض او سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل ان يثوم المقترض بإشهار إفلاسه او إعادة الهيكلة المالية، او
- 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 بالانخفاض 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 المقدره 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع 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 الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

مطلوبات مالية

يتم قياس المطلوبات المالية ، بما في ذلك الودائع والقروض ، 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 المقدره خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد".

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. أهم السياسات المحاسبية (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 ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقروض.

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

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 كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

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

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك 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 (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم إستهلاك 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 إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

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

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

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك 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 الإستهلاك 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها 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.

وتقدّر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرّة 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 المقدرّة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرّة 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 ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ 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 كانخفاض في إعادة التقييم.

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

٣-٨ 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 حالة 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.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٠ المخصصات

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

٣-١١ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- الضرائب المستحقة

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

- الضرائب المؤجلة

تحسب 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 إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب 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 ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالعملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للمنشأ 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 والشركات الشقيقة والتابعة، وتنزل ودائع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات 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 اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . تعتقد الإدارة بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠١٩:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية 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 اثبات 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 وبعاد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم 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 ان 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 ك فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

خصم على مدفوعات الإيجار

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم 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 للسياريوهات 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 لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨,٩٥٧,٥٠٦	٥٦,١٠٠,٦٩٣	نقد في الخزينة
١٨,٦٠٨,٧١٩	٣٢٨,٩٦٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
--	٢,٨٣٦,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٣٨,١٩٧,٨٣٧	٣٥,٩٠٠,٩٤٢	وديعة رأسمالية *
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	إحتياطي إلزامي **
٨٩,٢٩٣,٢٤٦	٨٩,٧٩٢,٠٨٦	المجموع
		منه بالعملة الأجنبية

* حسب تعليمات 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 مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

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

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

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب

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

٢٠٢٠	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	--	--	--	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٩٧,٤٥٨	--	--	--	٥٩٧,٤٥٨	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	--	--	--	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع	
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	--	--	--	٨٧,٨٣٢,٦٩٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٩٦٨,٩١١	--	--	--	١٧,٩٦٨,٩١١	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	--	--	--	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
--	٧,٩٢٥,٨١٣	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
--	٧,٩٢٥,٨١٣	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٤,٢٥٨,٠٤٢	٩,٦٤٠,٥٣٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
٨٣,٣٦٧,٢٣١	٦٣,٢٩٢,٥١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٣,١٠٩	١,٩١٧,٧٧٥	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	٧٤,٨٥٠,٨٢٦	ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	٨٢,٧٧٦,٦٣٩	الإجمالي
(٣٠,٦٢٢)	(٤٠,٠٥٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٢,٧٣٦,٥٨٦	
٥٠,٠٦٩,٨١٢	٦٣,٨١١,٣٥٧	منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٩,٦٤٠,٥٣٣ دينار أردني و ٤,٢٥٨,٠٤٢ دينار أردني على التوالي.

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	--	--	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٥,٠٥١,٧٤٣)	--	--	(٥,٠٥١,٧٤٣)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٨٢,٧٧٦,٦٣٩	--	--	٨٢,٧٧٦,٦٣٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٥,٢٥٥,٧٨٩	--	--	٩٥,٢٥٥,٧٨٩	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٧,٤٢٧,٤٠٧)	--	--	(٧,٤٢٧,٤٠٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	--	--	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
٣٠,٦٢٢	--	--	٣٠,٦٢٢	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٣١	--	--	٩,٤٣١	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٤٠,٠٥٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤٠,٠٥٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٩
٣٠,٦٢٢	--	--	٣٠,٦٢٢	الرصيد في بداية السنة
--	--	--	--	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٣٠,٦٢٢</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٠,٦٢٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٦,٣٢٢,٣٥٣	٨١,٤٥٢,٥٥٩	ودائع تحت الطلب
٣,٧٢٨,٨٠٢	٣,١٩٠,٥٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
<u>٩٠,٠٥١,١٥٥</u>	<u>٨٤,٦٤٣,٠٥٩</u>	المجموع
٧,١٥٠,٨٠٨	٤,٣٤٠,٨١٥	منه بالعملات الأجنبية
<u>٩٧,٢٠٢,٠٠٠</u>	<u>٩٠,٩٨٣,٨٧٤</u>	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
٢٥١,١٢٧	٦٦,٤٠٩	حسابات جارية مدينة
١٨,٨٤٩,١٨٣	٢٠,٧٠١,٤٥٣	قروض وكمبيالات **
١٨,٨٩٣	٥١	بطاقات الائتمان
١٩,١١٩,٢٠٣	٢٠,٧٦٧,٩١٣	
٢٨,٩١٣,٢٥٦	٢٩,٣٠٩,٠٧٨	القروض العقارية
٢٢,٣٥٥,٣٦٥	١٠,٧١٢,٧١٦	شركات كبرى
٢١,٥٩٧,٥٠٠	٤٣,٧٣٣,٤١٥	حسابات جارية مدينة
٤٣,٩٥٢,٨٦٥	٥٤,٤٤٦,١٣١	قروض وكمبيالات **
٧,٨٥٥,٣٢٩	٧,٢٧٦,٠١٢	شركات صغرى ومتوسطة
١٦,٨٩١,٢٧٢	١٨,٣٣٢,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
٢٤,٧٤٦,٦٠١	٢٥,٦٠٨,٨٤١	قروض وكمبيالات **
٦٩,١٤٧,٠٥٦	٧٩,٨٩٨,٧٢١	الحكومة والقطاع العام
١٨٥,٨٧٨,٩٨١	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	المجموع
(٣,٥٥٦,١٤٨)	(٤,٢٣٨,٠٩٩)	ينزل : فوائد معلقة
(١٠,٠٠٩,٣٢٤)	(١٥,٧٦٤,٠٨٦)	مخصص التدني في في الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ١٩٧,٦٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٢٦٠,٥٠٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٧,٤٤٢,٢٩٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩,١٥٦,٩٧٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته (٥,٠٢ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧,٣٣٦,٣٤٧ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٥٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٧,٧٦٠,٠٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤,٢٦ % 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 ٢٠٢٠ مبلغ ١١,١٨٠,٠١٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٣٧٣,٢٣٣ دينار أردني ومبلغ ٥,٨٠٦,٧٧٩ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٧٩,٦٤٠,٤٧٧ دينار أردني أي ما نسبته (٣٨,٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٩,١٤٧,٠٥٦ دينار أردني أي ما نسبته (٣٧,٩٣٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٥٠,٤٣٥,٧٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٢,٨٧٦,٣٤٤ دينار أردني لسنة ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٨٨,٣٨٨ دينار أردني ومبلغ ٢٨٦,٨٥٣ دينار أردني، على التوالي

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

شيقل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع / دينار أردني
٨٧,٩١٥,٩٥٩	٧٥,٢٧٥,٧٧٥	٤٠,٩٥١,٩٧٣	١,٦٤٨,٨٧٨	٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥
٩٣,٢٠٠,٩٧٨	٣٩,٧١٢,٧٠٩	٤٧,٣٥١,٠٨٨	٢,٠٥٨,٠٥٨	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣

- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) افراد دينار أردني	المرحلة (١) افراد دينار أردني	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٥٢٦,٠٤٧	-	-	٥٢٦,٠٤٧	٢-
-	-	-	-	٢+
١٠,٩٥٢,٩٦٩	-	-	١٠,٩٥٢,٩٦٩	٣
-	-	-	-	٣-
١٧٧,٥٠٤	-	-	١٧٧,٥٠٤	٣+
١,١٠٧,٨٠٤	-	-	١,١٠٧,٨٠٤	٤
١٨٣,٨٧٨	-	-	١٨٣,٨٧٨	٤-
٤,٣٤٦,٢٧٤	-	-	٤,٣٤٦,٢٧٤	٤+
٥٣٧,٦٩٤	-	١٣,٠٢٨	٥٢٤,٦٦٦	٥
٧,١٠٠,٠٣٨	-	-	٧,١٠٠,٠٣٨	٥-
٨,٢٤٠,٩٩١	-	-	٨,٢٤٠,٩٩١	٥+
١,٢٢١,٧٠٥	-	-	١,٢٢١,٧٠٥	٦
١,٩٠٣,٢١٩	-	-	١,٩٠٣,٢١٩	٦-
١١,٣٣٧,٩٤٨	-	٥,٢٠٥,٧٦٠	٦,١٣٢,١٨٨	٦+
٥٣٠,٢٤٦	-	٨٠,٣١٣	٤٤٩,٩٣٣	٧
-	-	-	-	٧-
٤٤٣,٥٤٣	-	٤٤٣,٥٤٣	-	٧+
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
٥,٨٣٦,٢٧١	٥,٨٣٦,٢٧١	-	-	١٠
٥٤,٤٤٦,١٣١	٥,٨٣٦,٢٧١	٥,٧٤٢,٦٤٤	٤٢,٨٦٧,٢١٦	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي (تتمة)

المجموعة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (٢) افرادى	المرحلة (١) افرادى	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
١,٦٠٢,٠١٢	-	-	١,٦٠٢,٠١٢	٢-
-	-	-	-	٢+
٢,٧١٤,٩٦٥	-	-	٢,٧١٤,٩٦٥	٣
٢,٨١٤,٢٥٢	-	-	٢,٨١٤,٢٥٢	٣-
٥,٢٨٩,١٦٨	-	-	٥,٢٨٩,١٦٨	٣+
٢,١٢٨,٨٧٩	-	٤٦	٢,١٢٨,٨٣٣	٤
٢,٥١٥,٠٦٦	-	-	٢,٥١٥,٠٦٦	٤-
١,٧٠٤,٤٩٥	-	-	١,٧٠٤,٤٩٥	٤+
٢,٦١٧,٣٩٤	-	٦٢,٠٥٠	٢,٥٥٥,٣٤٤	٥
٣,٢٠٨,٥٠٤	-	-	٣,٢٠٨,٥٠٤	٥-
١,٨٤٥,٠٣٤	-	-	١,٨٤٥,٠٣٤	٥+
١,٣٦٨,٧٠٤	-	-	١,٣٦٨,٧٠٤	٦
٢,٠٣٥,٦٣٥	-	١,٠٥٤,٢٥٧	٩٨١,٣٧٨	٦-
٦,٧٩٥,٤٦٧	-	-	٦,٧٩٥,٤٦٧	٦+
٥٦٥,٠٠٣	-	-	٥٦٥,٠٠٣	٧
-	-	-	-	٧-
١,٣٨٢,٦٠٢	-	٧٣,١١٨	١,٣٠٩,٤٨٤	٧+
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
٥,٣٦٥,٦٨٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	-	-	١٠
٤٣,٩٥٢,٨٦٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	١,١٨٩,٤٧١	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	المجموع

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢٠
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٩,١١٩,٢٠٣	٧٥٠,٣١٤	٣,١٠٧,٨٣٧	-	١٥,٢٦١,٠٥٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
٤,١٤٢,٤٢٣	٣٠,٦١٠	١,٣٦٢,٥٩٢	-	٢,٧٤٩,٢٢١	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(١,٩٤٢,٤٨٩)	(٥٢,٢٤٢)	(٢٤١,٧٠٧)	-	(١,٦٤٨,٥٤٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩,٣٥٣)	(٨٦٩,٦٦٤)	-	٨٧٩,٠١٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٩٥,٦٤٨)	٧,٢٨٧,٤٧٨	-	(٦,٨٩١,٨٣٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٥٧,٦٠١	(١٧٣,٠٣٥)	-	(٢٨٤,٥٦٦)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٢,٧٨٣)	(٣٤,٧٤٠)	٢٣,٩٢٢	-	(١,٩٦٥)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٣٨,٤٤١)	(١٢,٩٧٣)	(٣٤,٤٠٨)	-	(٤٩١,٠٦٠)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠,٧٦٧,٩١٣	٧٣٣,٥٦٩	١٠,٤٦٣,٠١٥	-	٩,٥٧١,٣٢٩	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	للأفراد ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٩,٠٠٥,٧٧٨	٢٤٢,٢٢٧	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التعرضات الجديدة خلال السنة
٤,٩٤٨,٢٩٢	٢٣,٢٦٦	٥٦٥,٩٦٤	-	١٨,١٩٧,٥٨٧	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(٢,٧٦٥,١٣٣)	(٣٩,٤١٠)	(٨٤,٨١٩)	-	(٢,٦٤٠,٩٠٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٥٥,٢٨٩)	-	١٥٥,٢٨٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٩,٨٥٦)	٢,٧٩١,٤٢٣	-	(٢,٧٧١,٥٦٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٦٢٣,٥٥٩	(١٥٦,١٥٢)	-	(٤٦٧,٤٠٧)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٣٨٣,٨٦٤)	(٥١,٧٠٧)	(٣٠٨,٠٦٩)	-	(٢٤,٠٨٨)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٤,٦٧٩)	(١٤,٦٧٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(١,٦٧١,١٩١)	(١٣,٠٨٦)	(٣١,٠٦٨)	-	(١,٦٢٧,٠٣٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩,١١٩,٢٠٣	٧٥٠,٣١٤	٣,١٠٧,٨٣٧	-	١٥,٢٦١,٠٥٢	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠٢٠
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
دينار أردني ٤٣,٩٥٢,٨٦٥	دينار أردني ٥,٣٦٥,٦٨٥	-	١,١٨٩,٤٧١	-	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢١,٠٨٧,٣٨٢	١٨	-	١,٧٩٣,٣٣٠	-	١٩,٢٩٤,٠٣٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٣٥,٢١١)	(٦)	-	(٥٦,٥٤٧)	-	(٣,٧٧٨,٦٥٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٩٩٧,٧٦٤)	-	٩٩٧,٧٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,١٦٣,٧٣٥	-	(٣,١٦٣,٧٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥١٣,٣٢٤	-	-	٦٩٢,٢٣٩	-	(١٧٨,٩١٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٧,٢٧٢,٢٢٩)	٤٧٠,٥٧٤	-	(٤١,٨٢٠)	-	(٧,٧٠٠,٩٨٣)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٤,٤٤٦,١٣١	٥,٨٣٦,٢٧١	-	٥,٧٤٢,٦٤٤	-	٤٢,٨٦٧,٢١٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠١٩
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
دينار أردني ٣٦,٧٦٦,٨٥٨	دينار أردني ٥,٠٢٠,٢٩٥	-	-	-	٣١,٧٤٦,٥٦٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١,٦٠٤,٢٥٢	٢٣	-	٨٠	-	١١,٦٠٤,١٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٤٩٣,١٩٦)	(١٩)	-	-	-	(٣,٤٩٣,١٧٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠١,٥٥٦)	-	١,٤٠٦,٩٧٨	-	(١,٣٠٥,٤٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٧,٥٨٧)	-	-	(٢١٧,٥٨٧)	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٠٧,٤٦٢)	٤٤٦,٩٤٢	-	-	-	(١,١٥٤,٤٠٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٤٣,٩٥٢,٨٦٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	-	١,١٨٩,٤٧١	-	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٠
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٧٤٦,٦٠١	٣,٩٠٨,٣٥٤	-	١,٣٤٥,٠٨٣	-	١٩,٤٩٣,١٦٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٦٩٨,٢٦٠	١٣١,٣٩٩	-	٥٣٠,٣٠١	-	٥,٠٣٦,٥٦٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٠١,٥٦٧)	-	-	(٩٢,٥٣٢)	-	(٢,٧٠٩,٠٣٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢٧,٠٩١)	-	(٨١,٩٣٠)	-	١٠٩,٠٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(١٤٢,٤٨٠)	-	١,٣٤٦,٣٠٠	-	(١,٢٠٣,٨٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٦,١٩٥)	-	-	(٢٧,٠٥٢)	-	(٦٩,١٤٣)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٣٧٤,٤٠٢)	(٣٧٤,٤٠٢)	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٥٦٣,٨٥٦)	٢٨٢,٢٩٢	-	(١٦٦,١٢٩)	-	(١,٦٨٠,٠١٩)	التعرضات المعدومة
٢٥,٦٠٨,٨٤١	٣,٧٧٨,٠٧٢	-	٢,٨٥٤,٠٤١	-	١٨,٩٧٦,٧٢٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠١٩
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦,٤٢٣,١٢٦	٤,٠٤٦,٢٣٩	-	٦٤٤,٣٧٣	-	٢١,٧٣٢,٥١٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢,٩٣٢,٠١٩	٥٤٢,٨٥٣	-	١٣١	-	٢,٣٨٩,٠٣٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٣٦١,٠٩٥)	(٦٢٥,١١٥)	-	(٩٤,٣٧٦)	-	(٣,٦٤١,٦٠٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٥٧,٠٣٧)	-	(٣٠٧,٥٠٨)	-	٣٦٤,٥٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	١,٣٧٣,٧٨٠	-	(١,٣٧٣,٧٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٩,٤١٧	-	-	-	(٧٩,٤١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٠,٣٨٦)	(٣٨,٦٢٦)	-	(١٥٩,٢٣٩)	-	١٢٧,٤٧٩	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٢٠٣,٢٧٥)	(٢٠٣,٢٧٥)	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦,٢١٢	١٦٣,٨٩٨	-	(١١٢,٠٧٨)	-	(٢٥,٦٠٨)	التعرضات المعدومة
٢٤,٧٤٦,٦٠١	٣,٩٠٨,٣٥٤	-	١,٣٤٥,٠٨٣	-	١٩,٤٩٣,١٦٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٠
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٨,٩١٣,٢٥٦	١,٥٩٦,٣٠٢	٢,٢٣٨,٨٤٨	١,١٧٨,٦٨٥	٨,٧٥٠,٨٠٥	١٥,١٤٨,٦١٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢,٤٩٨,٩٠٩	-	١٧٣,١١١	٣	١,٠٢٥,٨٣٤	١,٢٩٩,٩٦١	التعرضات المسددة خلال السنة
(٩٦٧,٩٦٠)	(٥,٧٨١)	(٤١,٤١٦)	(٩,١٠٨)	(٢٧٦,٨١٣)	(٦٣٤,٨٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٢٢,٥٨١)	(٣١٤,٩٢٧)	٨٢٢,٥٨١	٣١٤,٩٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤٦٦,٠٩٩)	٣,٥٩٥,٢٣٩	١,٨٥٤,٨٠٥	(٣,١٢٩,١٣٩)	(١,٨٥٤,٨٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣٢٨,٠١١	(١٣٧,٩٠٢)	(٢٥,٤١٨)	(١٦٤,٦٩٢)	١	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٢٣٠,٣٢٣	(٢٧,٢٠٥)	٢٨٨,١٦٣	(٧,٩٥٣)	٢٤,٩٣١	(٤٧,٦١٣)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٣٦٥,٤٥٠)	٥٩,٩٦٩	٦٦,٥٤٥	(٤٦,١٥٥)	١٨,٩٣٥	(١,٤٦٤,٧٤٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩,٣٠٩,٠٧٨	١,٤٨٥,١٩٧	٥,٣٦٠,٠٠٧	٢,٦٢٩,٩٣٢	٧,٠٧٢,٤٤٢	١٢,٧٦١,٥٠٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠١٩
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٣,٠٢٣,٢١٣	١,٠٢٦,٧٤٦	٣٨٤,٦٨٧	٩٦٤,٣٥١	٩,٧٥٢,٠٥٣	١٠,٨٩٥,٣٧٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١,٦١١,١٨٣	-	٢١٠,٦٣٥	٢٢٢,٤٤٤	٢,١٥٥,٢٨٥	٩,٠٢٢,٨١٩	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٠٠٤,٠٢٥)	(٤٩,٩٤٣)	(٦,٢٨٨)	(٣٥٧,٢٢٥)	(٨٩٧,٩٤٨)	(٢,٦٩٢,٦٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٢٨,٨٤٩)	-	١٢٨,٨٤٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١	(٢١,٣٩٢)	١,٨٩٨,١٦٠	٦٢٥,١٤٩	(١,٨٧٦,٧٦٧)	(٦٢٥,١٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥٦٢,٩٥٧	(٨٩,٩٩٥)	-	(٤٧٢,٩٦٢)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٩٣,٠٠٩)	٢٧,٧٣٧	(٢٢,٧١٩)	(٢٠٩,٣٦٠)	١١,٣٣٣	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٥٢٤,١٠٧)	٥٠,١٩٧	(٦,٧٨٣)	(٦٦,٦٧٤)	(٤٩,٠٣٨)	(١,٤٥١,٨٠٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨,٩١٣,٢٥٦	١,٥٩٦,٣٠٢	٢,٢٣٨,٨٤٨	١,١٧٨,٦٨٥	٨,٧٥٠,٨٠٥	١٥,١٤٨,٦١٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٠
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,١٤٧,٠٥٦	-	-	-	-	٦٩,١٤٧,٠٥٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧٩,٦٤٠,٥٠١	-	-	-	-	٧٩,٦٤٠,٥٠١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٨,٨٥٣,٨٧٦)	-	-	-	-	(٦٨,٨٥٣,٨٧٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٣٤,٩٦٠)	-	-	-	-	(٣٤,٩٦٠)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧٩,٨٩٨,٧٢١	-	-	-	-	٧٩,٨٩٨,٧٢١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٢٣٩,٢٢١	-	-	٤٤	-	٤٦,٢٣٩,١٧٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٢,٩٠٧,٨٧٩	-	-	-	-	٢٢,٩٠٧,٨٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤)	-	-	(٤٤)	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٩,١٤٧,٠٥٦	-	-	-	-	٦٩,١٤٧,٠٥٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,١٤٧,٠٥٦	٧٩,٨٩٨,٧٢١	حسب القطاع:
٨١,٩٥٥,٦٦٦	٩١,٨٩٨,٤٤٠	قطاع عام
٣١,٢٢٠,١١١	٣٣,٩٩٥,٤٢٤	شركات ومؤسسات
١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	افراد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	حسب المنطقة الجغرافية :
-	-	داخل فلسطين
١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	خارج فلسطين

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي (تتمة)

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,١٤٧,٠٥٦	٧٩,٨٩٨,٧٢١	الحكومة والقطاع العام
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
١١,٣٩٧,٩٤٨	١٢,٤٩٨,١٠٩	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
١١,٣٧٣,٤٠٣	١٢,٠٦٤,٨٥٧	عقارات تجارية واستثمارية
١,٩٠٨,٥٠٧	٨١٥,٥٨٦	الأراضي للاقتناء الشخصي
٣,٨٩٤,٩٦٦	٣,٥١٨,٤٥٣	الأراضي للاستثمار
٣,٤٦٨,٦٩٢	٣,٥٩١,٥٦٢	الإنشاءات
٦,٥٠٠,٣٧٧	٦,٣٩٨,٩٧٠	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
		تجارة داخلية
٤٠,٤٩٧,٤٢٣	٤٢,٠٣٦,٨٤٠	تجارة خارجية
٥,٥٦٨,١٧٦	٥,٩٣٨,٥٨٦	قطاع الزراعة
١,٨٥٠,٣٧٩	١,٥٠١,٤٣٩	الخدمات المالية
٩٣٩,١٦٢	٣,٧٧٢,٣٧٢	قطاع الخدمات
		الاتصالات
٥,٢٨٩,١٦٨	١٢١	المرافق العامة
٣٧٥,١٠٨	٩,٠٦٠,٧٨٩	السياحة والمطاعم والفنادق
-	٣,٧٨٦,٠١٦	النقل والمواصلات
٣٤٤,٨٠٨	٢٥٠,٤٨٥	تمويل شراء سيارات
٢٠١,٣٠٩	٢٣٦,٤٨٣	تمويل لأغراض استهلاكية
		بطاقات الائتمان
١٨,٨٤٢	٥١	أغراض استهلاكية متنوعة
١٨,٦٩٨,٦٨٨	٢٠,٤٢٣,١٤٥	أخرى
٨٤٨,٨٢١	-	
١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	المجموع

د. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٠٦,٧٧٦	١,٢٤٩,٨٣٨	٧٠٧,٢٩٨	٧١٧,٥٣٣	٢٩٩,٤٧٨	٥٣٢,٣٠٥	الرصيد القائم
٩٧٥,٥٣٤	٩٩٧,٠٤٥	٦٨٦,٦٩٢	٧١٧,٥٣٤	٢٨٨,٨٤٢	٢٧٩,٥١١	الديون المتعثرة
-	-	٪٣٠	-	-	٪٤٠-٣٠	نسبة تحمل البنك

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي (تتمة)

هـ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

		الشركات الصغرى والمتوسطة		الأفراد		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى	الأفراد	الرصيد المعدل في بداية السنة	التخصيص خلال السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الاسترداد خلال السنة	استبعاد مخصص تدني
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٢,٠٧٢,٨٣١	٤٠٢,١١٠	٢,٢١٣,٧٠٨	٤,٢٣٥,٦٢٠	١,٠٨٥,٠٥٥	١,٠٨٥,٠٥٥	١,٧١٠,١٩٥
٧,٢٩٠,٦١٧	٢,٧٥٠,٣٢٩	١٠٥,١٥٨	٦٤٧,٧٥٣	٢,٠٧٧,١٨٢	١,٧١٠,١٩٥	(٥٣٢,٤٦٩)	(٥٣٢,٤٦٩)
(١,٢٧١,٦٧١)	(٤٨٦,٢١٨)	-	(٢٠٥,١٩٦)	(٤٧,٧٨٨)	(٥٣٢,٤٦٩)		
(٢٦٤,١٨٤)	-	-	(٢٦٤,١٨٤)	-	-		
١٥,٧٦٤,٠٨٦	٤,٣٣٦,٩٤٢	٥٠٧,٢٦٨	٢,٣٩٢,٠٨١	٦,٢٦٥,٠١٤	٢,٢٦٢,٧٨١		
							تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات الرصيد في نهاية السنة

		الشركات الصغرى والمتوسطة		الأفراد		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى	الأفراد	الرصيد المعدل في بداية السنة	التخصيص خلال السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الاسترداد خلال السنة	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
٨,٠٤٨,٣١١	١,١٧٥,١٨٩	٤٠٧,٢٦١	٢,١٣٦,٢١١	٣,٩٦٠,٧٥٦	٣٦٨,٨٩٤	٣٦٨,٨٩٤	٨١٥,٠١٩
٣,٤٢٤,٠٢٠	١,٣٣٢,١١٨	٤٠٢,١١٠	٥٣٤,٨٠٢	٣٣٩,٩٧١	٨١٥,٠١٩	(٩٠,٠١٥)	(٩٠,٠١٥)
(١,٢٤٤,١٢١)	(٣٩٦,٤٥٤)	(٤٠٧,٢٦١)	(٢٧٧,٤٢٥)	(٧٢,٩٦٦)	(٩٠,٠١٥)		
(٢٢٦,٧٤٥)	(٣٨,٠٢٢)	-	(١٧٩,٨٨٠)	-	(٨,٨٤٣)		
٧,٨٥٩	-	-	-	٧,٨٥٩	-		
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٢,٠٧٢,٨٣١	٤٠٢,١١٠	٢,٢١٣,٧٠٨	٤,٢٣٥,٦٢٠	١,٠٨٥,٠٥٥		مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات فروقات ترجمة الرصيد في نهاية السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٧,٣٧٦,١٥٧	١,٢١٠,٣٠٧	١,٤٢٢,٨٦٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٠٦,٠٨١	٨١,٦١١	٧٣٥,٤٤٧	١,٣٨٩,٠٢٣	التخصيص للسنة
(١٥٢,٩١٨)	(٤٩,٨٤٧)	(٤٦,٣٣٠)	(٥٦,٧٤١)	الإسترداد للسنة
-	(١٩,٥٢٠)	(٣٩٧,٦٧٠)	٤١٧,١٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٨٠٢,٨٣٢)	٩٢١,٠٩٩	(١١٨,٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧٠,١٦٤	(٦٧,٥١٦)	(٢,٦٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢,٧٣٨,٩٩٥	٣٤٥,١٥٢	٢,٣٢٠,٥٦٧	٧٣,٢٧٦	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إضافة)
(٣٥٨,٥٠١)	-	-	(٣٥٨,٥٠١)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إستبعاد)
١,٥٨٥,٢٨٩	٣٤,٩٨٦	٤٧٥,١٣٦	١,٠٧٥,١٦٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات (إضافة)
(٢٦٤,١٨٤)	(٢٦٤,١٨٤)	-	-	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٥,٧٦٤,٠٨٦	٦,٧٧١,٦٨٧	٥,١٥١,٠٤٠	٣,٨٤١,٣٥٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨,٠٤٨,٣١١	٦,٢٠٨,٣٨٧	٦٤٨,٨٣٩	١,١٩١,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٥,٩٨٦	٥١٨,٨٧٨	١٢٨,٧٢٣	٦٤٨,٣٨٥	التخصيص للسنة
(٧٣٤,١٦٠)	(١٥٥,٣٢١)	(٥٣,٥٧٢)	(٥٢٥,٢٦٧)	الإسترداد للسنة
-	(٣١,٩٣٢)	(١١٧,٧٠٠)	١٤٩,٦٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٩,٥٢٥)	١١٧,٧٥٧	(٨٨,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٤٢,٨٣٠	(٣٨,٢٠١)	(٤,٦٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١,٨٤٢,٤٣١	٩٥٨,٨٤٧	٨٨٣,٥٨٤	-	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إضافة)
(١٤٢,٩٥٥)	-	-	(١٤٢,٩٥٥)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إستبعاد)
٢٨٥,٦٠٣	٨٢,٨٧٩	٧,٨٨٣	١٩٤,٨٤١	التغيرات الناتجة عن تعديلات (إضافة)
(٣٦٧,٠٠٦)	-	(٣٦٧,٠٠٦)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات (إستبعاد)
(٢٢٦,٧٤٥)	(٢٢٦,٧٤٥)	-	-	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧,٨٥٩	٧,٨٥٩	-	-	فرق عملة
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٧,٣٧٦,١٥٧	١,٢١٠,٣٠٧	١,٤٢٢,٨٦٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٣٧٠	٣٥٦,٣٣٩	٦١٨,٣٤٦	١,٠٨٥,٠٥٥	٣٦٨,٨٩٤
التخصيص خلال السنة	٢٧,٤١٤	٢٢١,٦٨٨	١٨,٣٠٤	٢٦٧,٤٠٦	٨١٥,٠١٩
الإسترداد خلال السنة	(١٦,٨٧٥)	(٣٢,١٣١)	(٤٤,٧٧٥)	(٩٣,٧٨١)	(٩٠,٠١٥)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٠٥,٨٣٢	(٩٨,٣٥٠)	(٧,٤٨٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤٦,٧٦١)	٣٨٠,٣٤٥	(٣٣٣,٥٨٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١,٩٣٥)	(١٩,٥٦٠)	٢١,٤٩٥	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩٧,٥٨٩)	٨١٤,٧٢٨	٢٢٠,٨٥١	٩٣٧,٩٩٠	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	١٠,٤٩٥	٨١,٤٤٤	(٢٥,٨٢٧)	٦٦,١١٢	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	(٨,٨٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	٩٠,٩٥١	١,٧٠٤,٥٠٣	٤٦٧,٣٢٨	٢,٢٦٢,٧٨٢	١,٠٨٥,٠٥٥

الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٦٦٥,١٨٩	٣٥,٧٦٥	٣,٥٣٤,٦٦٦	٤,٢٣٥,٦٢٠	٣,٩٦٠,٧٥٦
التخصيص خلال السنة	٥٥٥,٠٦٤	٤٢٢,٤٤٥	-	٩٧٧,٥٠٩	٣٣٩,٩٧١
الإسترداد خلال السنة	(٢٣,٣٥٢)	(١)	(٦)	(٢٣,٣٥٩)	(٧٢,٩٦٦)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٢٨,٨٨٧	(٢٨,٨٨٧)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤٠,٨١٣)	٤٠,٨١٣	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٨٥,٣٢٤	٩٥,١٤٦	-	١٨٠,٤٧٠	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	٧٩٩,٨٦٣	٢٤,٧٨٠	٧٠,١٣١	٨٩٤,٧٧٤	-
فرق عملة	-	-	-	-	٧,٨٥٩
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٧٠,١٦٢	٥٩٠,٠٦١	٣,٦٠٤,٧٩١	٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٢٣٥,٦٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ (تتمة):

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الشركات الصغرى
٢,١٣٦,٢١١	٢,٢١٣,٧٠٨	٢,٠٢٤,٠٠٥	٦٦,٥٧١	١٢٣,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
٥٣٤,٨٠٢	٢٠٦,٠٩٨	٦٣,٣٠٧	١٢,٤١٧	١٣٠,٣٧٤	التخصيص خلال السنة
(٢٧٧,٤٢٥)	(١٤,٩٥١)	-	(٦٩٢)	(١٤,٢٥٩)	الإسترداد خلال السنة
-	-	(١٢,٠٣٨)	(١٨٣)	١٢,٢٢١	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(٦٠,٢٩٦)	٧٣,٨١٥	(١٣,٥١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
	٢٨,٣١٠	-	٤٠,٠٢٢	(١١,٧١٢)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
	٢٢٣,١٠٠	٣,٦٦٧	١٣٣,٤٠٦	٨٦,٠٢٧	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
					استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(١٧٩,٨٨٠)	(٢٦٤,١٨٤)	(٢٦٤,١٨٤)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٢١٣,٧٠٨	٢,٣٩٢,٠٨١	١,٧٥٤,٤٦١	٣٢٥,٣٥٦	٣١٢,٢٦٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٤٠٧,٢٦١	٤٠٢,١١٠	-	-	٤٠٢,١١٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠٢,١١٠	١٠٥,١٥٨	-	-	١٠٥,١٥٨	التخصيص خلال السنة
(٤٠٧,٢٦١)	-	-	-	-	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٤٠٢,١١٠	٥٠٧,٢٦٨	-	-	٥٠٧,٢٦٨	الرصيد في نهاية السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	القروض العقارية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١,١٧٥,١٨٩	٢,٠٧٢,٨٣١	١,١٩٩,١٤٠	٧٥١,٦٣٢	١٢٢,٠٥٩	التخصيص خلال السنة
١,٣٣٢,١١٨	٦٥٥,٠٦٦	-	٧٨,٨٩٧	٥٧٦,١٦٩	الإسترداد خلال السنة
(٣٩٦,٤٥٤)	(٢٠,٨٢٧)	(٥,٠٦٦)	(١٣,٥٠٦)	(٢,٢٥٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	(٢٧٠,٢٥٠)	٢٧٠,٢٥٠	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	(٤٠٨,٩٥٢)	٤٢٦,١٢٦	(١٧,١٧٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	٤٨,٦٦٩	(٤٧,٩٥٦)	(٧١٣)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير
-	١,٢٣٣,٧٢٤	١٢٤,٣٠١	١,٣٧٠,٦٧١	(٢٦١,٢٤٨)	التصنيف بين المراحل
-	٣٩٦,١٤٩	(١٢,٩٨٥)	٢٣٥,٥٠٦	١٧٣,٦٢٨	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على
(٣٨,٠٢٢)	-	-	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٠٧٢,٨٣١	٤,٣٣٦,٩٤٣	٩٤٥,١٠٧	٢,٥٣١,١٢٠	٨٦٠,٧١٦	الرصيد في نهاية السنة

ز. الفوائد المعلقة

الشركات الصغرى والمتوسطة والاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٥٦,١٤٨	١,٦٦١,٠١٤	٣٣٨,٤٣١	٤٩,٥٦١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٨٤١,٥٤٦	٣٩٨,٩٢٦	٩١,٣٨٤	٥٧,٤٢١	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٤٩,٢٠٩)	(٩١٦)	(١٧,٧٤١)	(٢٠,٦٠٩)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٤٨٩)	-	-	(٤٨٩)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(١٠٩,٨٩٧)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٤,٢٣٨,٠٩٩	٢,٠٥٩,٠٢٤	٤١٢,٠٧٤	٨٥,٨٨٤	

الشركات الصغرى والمتوسطة والاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٨٩,٩٨٥	١,٢٩٣,٧٣١	٢٦٤,١٣٧	٢٥,٢٨٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٧٣٣,٥٣٢	٣٨١,٢٤٣	٨٩,٠٣٣	٣٤,٤٨٢	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(١٨,٧٤٥)	(١٣,٩٦٠)	(٦٠)	(٤,٥٨٨)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٢٣,٦٥١)	-	-	(٢٥٦)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(٢٢٤,٩٧٣)	-	(١٤,٦٧٩)	(٥,٣٥٧)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٥٥٦,١٤٨	١,٦٦١,٠١٤	٣٣٨,٤٣١	٤٩,٥٦١	

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٧) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصلة من التسهيلات المباشرة.

ح. 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما يلي:

مخصص التدني		الفوائد المعلقة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,١٨١,١٥٢	٤,٩٦٤,٩٤٣	٥,٦٢٨,١٨٠	٥,٢٥٢,٧٠٠
٢٦٤,١٨٣	٢٢٦,٧٤٥	١٠٩,٨٩٧	٢٢٤,٩٧٣
(٧٢,١١٤)	(١٢٥,٧٠١)	(٢,٤٥٤)	(٤,٦٠٧)
(١١١,٩٩٤)	(٢,١٨٣)	(١٥٦,٦٣٠)	(٨٣,٠١٢)
١١٢,٠٠٦	١١٧,٣٤٨	٢٢٧,٧٨٦	٢٣٨,١٢٦
رصيد أول السنة			
إضافات			
ما تم تحويله للإيرادات			
ما تم اطفأؤه			
فرق العملة			
رصيد آخر السنة			
٥,٣٧٣,٢٣٣	٥,١٨١,١٥٢	٥,٨٠٦,٧٧٩	٥,٦٢٨,١٨٠

ط. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٤٩٤,٢١٠ دينار أردني مقابل ٩٢٩,٧٤٨ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة .

ي. 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 ٧١,٢٢٥,٣٧٦ دينار أردني مقابل ٥٤,٦٢٢,٤٥٣ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية القابضة.

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧

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

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني بمبلغ ٣٤,٨١٥,٥٦٠ دينار أردني و ٣٤,٨١٥,٥١٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٧٪.

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٥,٠٠٦,٦٩٤	٣٥,٠٠٦,٦٥٣
(١٩١,١٣٤)	(١٩١,١٣٤)
٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٤,٨١٥,٥١٩

سندات مالية
مخصص خسائر متوقعة
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
٢٠٢٠				٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٠٦,٦٥٣	--	--	٣٥,٠٠٦,٦٥٣	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٤١	--	--	٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٣٥,٠٠٦,٦٩٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٥,٠٠٦,٦٩٤</u>	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
٢٠١٩				٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٠٠٦,٧٧٧	--	--	٣٨,٠٠٦,٧٧٧	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٣,٠٠٠,١٢٤)	--	--	(٣,٠٠٠,١٢٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٣٥,٠٠٦,٦٥٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٥,٠٠٦,٦٥٣</u>	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
--	--	--	--	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>	

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
--	--	--	--	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني	٢٠٢٠ الكلفة
١٧,٣٥١,٤٩١	١٤٣,٠٧٩	٣١٤,٢٣٥	١٢,٧٤٣,٧٤٠	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في بداية السنة
٤٣٦,٨٣٢	-	-	٤٣٦,٨٣٢	-	تصنيفات وتحويلات
١٧,٧٨٨,٣٢٣	١٤٣,٠٧٩	٣١٤,٢٣٥	١٣,١٨٠,٥٧٢	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
٨٠١,٧٥٦	-	-	٨٠١,٧٥٦	-	إضافات
٣٥١,٠٦٩	٨٩,٤٨٥	-	٢٦١,٥٨٤	-	استبعاات
١٨,٢٣٩,٠١٠	٥٣,٥٩٤	٣١٤,٢٣٥	١٣,٧٢٠,٧٤٤	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٤٢٨,١٣٨	-	٢٥٣,٩٦٦	٩,٦٦٣,٨١٧	٥١٠,٣٥٥	الاستهلاك المتراكم
٤٣٦,٨٣٢	-	-	٤٣٦,٨٣٢	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
١٠,٨٦٤,٩٧٠	-	٢٥٣,٩٦٦	١٠,١٠٠,٦٤٩	٥١٠,٣٥٥	تصنيفات وتحويلات
٩٢٤,٤٦٦	-	٢٥,١١٥	٨١٦,٣٤٢	٨٣,٠٠٩	الرصيد المعدل في بداية السنة
٢٣٩,١٥٦	-	-	٢٣٩,١٥٦	-	استهلاك السنة
١١,٥٥٠,٢٨٠	-	٢٧٩,٠٨١	١٠,٦٧٧,٨٣٥	٥٩٣,٣٦٤	استبعاات
٦,٦٨٨,٧٣٠	٥٣,٥٩٤	٣٥,١٥٤	٣,٠٤٢,٩٠٩	٣,٥٥٧,٠٧٣	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني	٢٠١٩ الكلفة
١٧,٤٢٩,٩٥٩	١,٩٥٦	٣١٤,٢٣٥	١٢,٩٦٣,٣٣١	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في بداية السنة
٧٨٤,٢٧٩	١٤٣,٠٧٩	-	٦٤١,٢٠٠	-	إضافات
(٨٦٢,٧٤٧)	(١,٩٥٦)	-	(٨٦٠,٧٩١)	-	استبعادات
<u>١٧,٣٥١,٤٩١</u>	<u>١٤٣,٠٧٩</u>	<u>٣١٤,٢٣٥</u>	<u>١٢,٧٤٣,٧٤٠</u>	<u>٤,١٥٠,٤٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٢٨,٩٦٥	-	٢٢٨,٨٥١	٩,٦٧٢,٧٦٧	٤٢٧,٣٤٧	الاستهلاك المتراكم
٩٥٤,٨٩٤	-	٢٥,١١٥	٨٤٦,٧٧١	٨٣,٠٠٨	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٨٥٥,٧٢١)	-	-	(٨٥٥,٧٢١)	-	استهلاك السنة
<u>١٠,٤٢٨,١٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٣,٩٦٦</u>	<u>٩,٦٦٣,٨١٧</u>	<u>٥١٠,٣٥٥</u>	استبعادات
<u>٦,٩٢٣,٣٥٣</u>	<u>١٤٣,٠٧٩</u>	<u>٦٠,٢٦٩</u>	<u>٣,٠٧٩,٩٢٣</u>	<u>٣,٦٤٠,٠٨٢</u>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

١٢- موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٦٧٢,٨٦٢	٧٦٢,٥٤٥	الإضافات
٢٧٧,٨٢١	٣٣٣,٢٣٨	الإطفاءات
(١٨٨,١٣٨)	(٢٧٩,٧٠٣)	الرصيد في نهاية السنة
٧٦٢,٥٤٥	٨١٦,٠٨٠	

١٣- موجودات حق إستخدام الإيجار / 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 إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٥٠,٣٩٢	٣,٩١٥,٤٤٠	تعديلات على العقود
-	١,٣٢٩	الإطفاء خلال السنة
(٤٣٤,٩٥٢)	(٤٣٤,٢٥٥)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٤٨٢,٥١٤	

موجودات حق إستخدام الإيجار:

مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٥٠,٣٩٢	٣,٨٠٨,٨١٥	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
١٩٢,٤٥٧	١٧٦,٦٣٩	المدفوع خلال السنة
(٧٣٤,٠٣٤)	(٥٤٥,١٣١)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٤٤٠,٣٢٣	

١٤- موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	شيكات برسم التحصيل
٥,٤٤٥,٨٦٠	٣,٦٣٦,٢٣٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٢٢,٦٥٥	٥٨٧,١٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٧,٩٢٨	١٦٠,٤٤٠	مخزون اللوازم والقرطاسية
٦٩,٣٣٠	٦٦,٠٥٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
--	--	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٣٧,٦٩٣	٤٩,٠٠٩	متفرقة
١١٩,١٨٦	١٧,٠٣٤	المجموع
٦,٥٤٢,٦٥٢	٤,٥١٥,٩١٨	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤- موجودات أخرى (تتمة)

يمثل هذا البند أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة، فيما يلي تفاصيل هذه الأراضي:

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	تاريخ التملك	تاريخ آخر تخمين
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٩,٥٦٩	٢٢٧,٤٦٨	٢١٨,٩٨٩	٢٧ تموز ٢٠١٩
(٢٢٩,٥٦٩)	(٢٢٧,٤٦٨)	-	٢٣ حزيران ٢٠٠٨
-	-	٢١٨,٩٨٩	

قطعة رقم ٦٢٨ من حوض رقم ١٠ من أراضي البيرة مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	داخلي فلسطين	خارج فلسطين	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤,٣٦١,٢٣٥	-	١٤,٣٦١,٢٣٥	-	-
١٤,٣٦١,٢٣٥	-	١٤,٣٦١,٢٣٥	-	-
١٤,٣٦١,٢٣٥	-	١٤,٣٦١,٢٣٥	-	-

ودائع لأجل خلال (٣) شهور
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

١٦- ودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الشركات الصغرى	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢١٤,٨٤٦,٧٤٧	-	١٣,٢٥٥	-	-	٢١٤,٨٦٠,٠٠٢
٨٣,٣٩٩,٤٥٢	١٥,١٥١,٤٠١	٥٤٥,٦٣٠	١,١٧٧,٨٢٤	-	١٠٠,٢٧٤,٣٠٧
٥٩,٨٩٨,٢٣٥	٣١,١٤٤,٠١١	٥,٦٠٤,٠٣٢	٥,٥٨٨,٤٥٩	-	١٠٢,٢٣٤,٧٣٧
٤٨,٣١٨	-	-	-	-	٤٨,٣١٨
٣٥٨,١٩٢,٧٥٢	٤٦,٢٩٥,٤١٢	٦,١٦٢,٩١٧	٦,٧٦٦,٢٨٣	-	٤١٧,٤١٧,٣٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ودائع وشهادات توفير
ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
شهادات الكنز

الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الشركات الصغرى	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢,٥٦٧,٦٦٠	-	٢٦٨,٤٤٤	-	-	٢٠٢,٨٣٦,١٠٤
٧٨,٣٦٨,١٠٩	٩,٠٣٥,٣٨٧	٨٥٧,٦٢٢	١,٣٢٨,٥٤٤	-	٨٩,٥٨٩,٦٦٢
٥٢,١٢٤,٨٦٨	٢٦,٣٦٨,٤٤٤	٥,٦٤٦,٥٩١	٣,١١٣,٤١٧	-	٨٧,٢٥٣,٣٢٠
٤٨,٣١٨	-	-	-	-	٤٨,٣١٨
٣٣٣,١٠٨,٩٥٥	٣٥,٤٠٣,٨٣١	٦,٧٧٢,٦٥٧	٤,٤٤١,٩٦١	-	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ودائع وشهادات توفير
ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
شهادات الكنز

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

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

المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤,٨٠٧,٦٢١	١٢٩,٢٩٥,٠٧٢	١٤٠,٠٢٣,٨٥٦	١٤٣,٢٩٠,٨١٥	٢٠٢٠
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٥,١٦٨,٦٢٧	١١٧,٦١٧,٩٩٤	١٣٠,٩٤٧,٣٤٧	١٢٥,٩٩٣,٤٣٦	٢٠١٩

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠١٩	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	٢٠٢٠	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء
٢٧,١٨%	١٠٣,٢١٢,٩٨٥	٢٨,٣٣%	١١٨,٢٦٨,٢٤٣	ودائع لا تحمل فوائد	
٦,٤٢%	٢٤,٣٦٧,١٦٢	٨,٦٢%	٣٥,٩٨٣,١٣٨	ودائع جامدة أو خامدة	
١,١٧%	٤,٤٤١,٩٦١	١,٦٢%	٦,٧٦٦,٢٨٣	ودائع حكومية	

١٧- تأمينات نقدية

٢٠١٩	دينار أردني	٢٠٢٠	دينار أردني
١٢,٥٧٧,٥٤٠	١٢,٥٢١,٣٨٤	٢,٣١٤,٩٨٦	٣,٠٩٨,١٩٣
٢,٨٤١,٥٢٥	٢,٧٦١,٩١٦	١٧,٧٣٤,٠٥١	١٨,٣٨١,٤٩٣
١٤,٨٧٨,٥٦٥	١٥,٧٣٤,٠٦٦		

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى
المجموع
منه بالعملات الأجنبية

١٨- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تعويض نهاية الخدمة قضايا أخرى
١,١٧٣,٤١٨	-	٥١٠,٢٨٦	٦٦٣,١٣٢	
٣٢٦,٤٠٠	-	١٠٣,٥٤٦	٢٢٢,٨٥٤	
٨٠,١٨١	-	-	٨٠,١٨١	
١,٥٧٩,٩٩٩	-	٦١٣,٨٣٢	٩٦٦,١٦٧	
رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تعويض نهاية الخدمة قضايا أخرى
٦٦٣,١٣٢	(١٢١,٨١٢)	٦١٩,٩٩٦	١٦٤,٩٤٨	
٢٢٢,٨٥٤	(٤٣,١٨٨)	٦,٥٦٠	٢٥٩,٤٨٢	
٨٠,١٨١	-	-	٨٠,١٨١	
٩٦٦,١٦٧	(١٦٥,٠٠٠)	٦٢٦,٥٥٦	٥٠٤,٦١١	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٩- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٨١٩	١,١٣١,٢٧٤	الضرائب المستحقة عن السنة
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	الضرائب المدفوعة خلال السنة
(٨٣٨,٤٣٣)	(١,٤١٤,٢٩٥)	فرق عملة
٧٦,٨٨٨	١٨٠,٣٦٦	الرصيد في نهاية السنة
<u>١,١٣١,٢٧٤</u>	<u>١,٩٧٢,٣٤٥</u>	

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	ضريبة القيمة المضافة :
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي
٦,٠٣١,٨٣٦	(٤٧٦,٤١١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١,٦٦٩,٧٤٠)	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٥٥٨,١٥٣	٨,٧٧٠,٨٢٨	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
<u>٧,٩٢٠,٢٤٩</u>	<u>٨,٢٩٤,٤١٧</u>	ضريبة القيمة المضافة - ١٦%
(١,٠٩٢,٤٤٨)	(١,١٤٤,٠٥٨)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٧٦٧,٥٨٢)	(٧٨٠,٣٩٧)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
(١٠٨,٠٠١)	(١٠٨,٠٠٠)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٥,٩٥٢,٢١٨	٦,٢٦١,٩٦٢	ضريبة الدخل
٨٩٢,٨٣٣	٩٣٩,٢٩٤	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
<u>١,٩٨٥,٢٨١</u>	<u>٢,٠٨٣,٣٥٢</u>	وفر سنوات سابقة
(١٨٥,٢٨١)	(٨,٣٥٢)	الضرائب المخصص لها للسنة
<u>١,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٧٥,٠٠٠</u>	

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠١٩. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات
٥٨١,٤٩٩	٣٤٠,٠٢٢	شيكات بنكية مصدقة
١٧٧,٠٠٥	٧٢٠,٢٦٢	ذمم دائنة
١,٣٦٨,٤٣٢	١,١١٣,٥١٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٨٠,٤٢٨	٥٨٠,٤٢٠	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
١٦١,٣٠٧	١٠١,٥٩٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة *
٤٩٥,٥٠٥	١,٤٤٢,٢٦٦	
<u>٣,٤٦٤,١٧٦</u>	<u>٤,٢٩٨,٠٧٦</u>	

* بلغت قيمة التخصيص للخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ١,٣٠٥,٩٠٥ دينار أردني كما بلغت قيمة الإسترداد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة مبلغ ٣٥٩,١٤٤ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ظهرت في قائمة الدخل للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠- مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني	إفريقي	إفريقي	تجميعة	تجميعة	
٢٢,٣٠٣,٥٦٦	١٩٦,٦٣٦	-	٣٧٥,٩٩٠	-	-	٢١,٧٣٠,٩٤٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٤,٦٣٦,٩٨٨	-	-	١,٨١٤,٥١٤	-	-	١٢,٨٢٢,٤٧٤	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(١١,٤٦٢,٥٥٥)	١٨١,٠٥٣	-	(٥١,٨٩٢)	-	(١١,٥٩١,٧١٦)	(١١,٥٩١,٧١٦)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	-	(٣٢٤,٠٩٨)	-	-	٣٢٤,٠٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	٢,٧٣٥,٦٠٠	-	(٢,٧٣٥,٦٠٠)	(٢,٧٣٥,٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٢٠٤,٣٥٥	-	-	١٧٩,٩٤١	-	-	٢٤,٤١٤	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٨٦٢,٠٢٦	-	-	-	-	-	٨٦٢,٠٢٦	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٧٤,٥٦٩)	(٣٧٤,٥٦٩)	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٦,١٦٩,٨١١	٣,١٢٠	-	٤,٧٣٠,٠٥٥	-	-	٢١,٤٣٦,٦٣٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	تجميعة	إفريقي	تجميعة	إفريقي	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣١,٦١٣,٩٢٨	٥٢١,٧٩٦	-	-	-	-	٣١,٠٩٢,١٣٢	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
٦,٩٢٧,٩٠٩	-	-	-	-	-	٦,٩٢٧,٩٠٩	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	-	-	-	-	(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣٤٠,٩٠٠)	-	٣٤٠,٩٠٠	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣٠,١٨١	-	-	٣٠,١٨١	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٥,٩٩٤,٢١٣	١٥,٧٣٩	-	٤,٩١٠	-	-	٥,٩٧٣,٥٦٤	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٢,٣٠٣,٥٦٦	١٩٦,٦٣٥	-	٣٧٥,٩٩١	-	-	٢١,٧٣٠,٩٤٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠ - مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٠ :

المرحلة (٣) الجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٠
	إف—رادى دينار أردنى	تجميـعـى دينار أردنى	إف—رادى دينار أردنى	تجميـعـى دينار أردنى	
٤٩٥,٥٠٥	١٤٠,٩٣٩	-	١١٤	-	٣٥٤,٤٥٢
١,٠٥٤,٢٦٠	-	-	١٧٢,٥١١	-	٨٨١,٧٤٩
(٣٥٩,١٤٤)	(١٣٩,٣٣١)	-	(٩٧)	-	(٢١٩,٧١٦)
-	-	-	(٤٩٠)	-	٤٩٠
-	-	-	٢٩,٨٥٣	-	(٢٩,٨٥٣)
-	-	-	-	-	-
١٣٣,٤٤٢	-	-	١٣١,٣٢٥	-	٢,١١٧
١١٨,٢٠٣	(٦١٥)	-	-	-	١١٨,٨١٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٤٤٢,٢٦٦	٩٩٣	-	٣٣٣,٢١٦	-	١,١٠٨,٠٥٧

المرحلة (٣) الجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠١٩
	إف—رادى دينار أردنى	تجميـعـى دينار أردنى	إف—رادى دينار أردنى	تجميـعـى دينار أردنى	
١,٠٢٥,٩٨٩	٤٧٥,٨٥٠	-	-	-	٥٥٠,١٣٩
١٦٨,١٥٢	-	-	-	-	١٦٨,١٥٢
(٤١٤,٩١٨)	-	-	-	-	(٤١٤,٩١٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣١٤,٢٤٣)	(٣١٤,٢٤٣)	-	-	-	-
٥١,١٩٣	-	-	١١٤	-	٥١,٠٧٩
(٢٠,٦٦٨)	(٢٠,٦٦٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٩٥,٥٠٥	١٤٠,٩٣٩	-	١١٤	-	٣٥٤,٤٥٢

٢١- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. 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 والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في إحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٤,٠٥٧,٢٣٢	حملة حقوق الاسهم العادية
٦٤,٠٥٧,٢٣٢	الشريحة الاولى لرأس المال
٦٨,١٨٠,٤٨٣	قاعدة رأس المال
٢٧٥,٨٧٠,٦٩٢	مخاطر الائتمان
١٧,١٢٣,٩١٢	مخاطر السوق
٣٦,٨٦٥,٤٦٥	المخاطر التشغيلية
١٩,٤٢٪	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
٢٠,٦٧٪	نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار أردني

حسب تعليمات بازل II

٦٧,١١٥,٩٢٤	رأس المال الأساسي
(٧٦٢,٥٤٦)	يطرح : الإستبعادات من رأس المال الأساسي
٦,٦٣٥,٣٣٩	رأس المال الأساسي بالصافي
٢,٨٣٦,٤٤٨	رأس المال المساند
٦٩,١٨٩,٨٢٧	إجمالي رأس المال التنظيمي
٣٢٤,٠٢٤,١٧٢	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٢٠,٤٨٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (Tier ١)
٢١,٣٥٪	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

٢٢- الإحتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة و اضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧,٠٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦,٠٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من البنوك الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على البنوك التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعقولة و ٥,٠٪ 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 الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم إستغلال أي رصيد متبقي في حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

٢٣ – (خسائر) / أرباح مدورة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٠٣٦,٣٨٢	٥,٣٤٥,٠٣٤	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)	صافي (خسارة) / ربح السنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للإدارة العامة *
(٤٢٣,١٨٤)	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
<u>٥,٣٤٥,٠٣٤</u>	<u>(٧٠٦,٣٧٧)</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٤ - إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٨٩,٠٧٨	٥٠,٩٣٨	قروض
١,٤٦٥,٠٨٣	١,٤٨٠,٦٣٢	بطاقات الائتمان
١,٩٨٠	١,١٦٤	
<u>١,٥٥٦,١٤١</u>	<u>١,٥٣٢,٧٣٤</u>	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
١,٥٠٠,٧٣١	١,٠٧٢,٥١١	قروض وكمبيالات
١,٦٠٨,٨٢٤	٢,٣٥٨,٣٩٣	
<u>٣,١٠٩,٥٥٥</u>	<u>٣,٤٣٠,٩٠٤</u>	
		شركات صغيرة ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
٥٧٩,٢٤٩	٥٨٨,٤٤٥	قروض وكمبيالات
٦٣٨,٢٨٨	٧٤٠,٦٧٤	
<u>١,٢١٧,٥٣٧</u>	<u>١,٣٢٩,١١٩</u>	
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
١,٤٣٢,٢٨٠	١,٦٩٦,٨٣٣	
٣,٥٩١,٦٩٥	٤,٠٧١,٨٨٥	
<u>٥,٠٢٣,٩٧٥</u>	<u>٥,٧٦٨,٧١٨</u>	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٤,٥٨٩,٤٣٥	٢,٨٨٧,٠١٨	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٦١,٨٠٦	١,٢٧٢,٦٤٧	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩٩,٣٧٩	٥٧,٠٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٩٧,٠٠٨	٢,٠٢٥,٣٣٦	
<u>٢٠,٤٥٤,٨٣٦</u>	<u>١٨,٣٠٣,٥٥٨</u>	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٥- مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٧٨,٩٠٣	٢,٥٠٨,٠٣١	ودائع لأجل
٨٩٢,١٤٥	٢٧,٠٧٨	ودائع التوفير
١٢,٧٣٧	٥٨	حسابات جارية
<u>٣,٤٨٣,٧٨٥</u>	<u>٢,٥٣٥,١٦٧</u>	
١٠٠,٠٩٢	٨٧,٢١٩	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٧,٦٣٦	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٨٨٥	٣,١٩٩	ودائع المركز الرئيسي
<u>٣,٦٣٥,٣٩٨</u>	<u>٢,٦٢٥,٥٨٥</u>	

٢٦- صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٤,٧٢٤	٣٨٨,٠٩٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤١٧,٧٥٢	٣٤٣,٦٨٣	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٢,٣٥٧)	(١٩,١٨٩)	ينزل: عمولات مدينة
<u>٩٠٠,١١٩</u>	<u>٧١٢,٥٨٨</u>	

٢٧- إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٧,٣٦٤	٤٢٩,٨٤٧	إيرادات خدمات مصرفية
٢٨٧,٣٤٦	٢٨٥,٠٥٣	عمولات شيكات مرتجعة ويرسم التحصيل
١٦٢,٢٤٤	١٤٥,٣١٥	عمولات حسابات الرواتب
١٥١,٢٠١	٩٦,٥٥١	إيرادات بطاقات الفيزا
٩٢,٨٥٧	٦٠,٦٤٦	عمولات شيكات برسم التحصيل
١٠٩,٢٦٠	٦٧,٧١١	رسوم دفاتر شيكات
١٣٠,٣٠٧	٧٤,٥٦٩	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
٥٦,٢٣٦	٥٦,٠٩١	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٦,٥٧٦	٤٣,٧٧٣	عمولة الحسابات الجامدة
١٨,١١٤	٢٧,٣٣٣	إيرادات الحوالات السريعة
١٩١,٥٦٨	٢٨٥,٨٩٩	متفرقة
<u>١,٧٥٣,٠٧٣</u>	<u>١,٥٧٢,٧٨٨</u>	

٢٨- نفقات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٥٣,٢٤٥	٤,٨٠٠,٢٣٦	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٧٤٩,٥٨٠	٧٨٠,٣٩٨	ضريبة القيمة المضافة
٦١٩,٩٩٦	٥١٠,٢٨٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣٧,٨١٠	٣٥٩,٩٥٦	نفقات طبية
٢٢٤,٣٨٩	٢٤٢,٦٤٤	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٣,٤٨٧	١٩,٧٤١	تدريب
٨٨,٣١٣	٤٩,٥٤٧	أخرى
<u>٦,٦٩٦,٨٢٠</u>	<u>٦,٧٦٢,٨٠٨</u>	

٢٩- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٤٣,١٧٨	٦٦٦,٧١١	رسوم ضمان الودائع *
١,٦٧٨	-	إيجارات
٥٤٤,١٧٤	٥٣٨,٠٦٣	صيانة وإصلاح
٤٠١,٣١٦	٣٥١,٥٨٩	رسوم واشتراكات
٣٥٨,٩٣٠	٣٥٨,٢٨٥	مصاريف نقل النقد
٣١٩,٩٢٧	٦١,٣٨٦	دعاية وإعلان
٢٤٦,٦٢٠	٢٤٥,٤٠٨	مياه وكهرباء ومحروقات
٢٦٥,٢٤٦	٣٧١,٣٢٢	الربط الشبكي
١٧١,٧٠٠	٢٢٤,١٣٢	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١٦٩,١١٢	١١٦,٩٩١	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٥٧,١٣٤	٦٧,١٧٧	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية
٧١,٤١٠	٧٢,٨٣٨	رسوم وضررائب حكومية
٧٥,٤٤٥	٧٩,٨٧٨	تنظيفات
٣٨,٠٧١	٥١,٣٤٩	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٣٣,٨٧٢	٣٥,٦١٣	أتعاب مهنية
٢٦,٤٤٥	٢٣,٢٩٦	مصاريف السيارات
٢٩,٨٧٦	١١٨,٢٦٦	تبرعات
١٣,٣٤٥	١٤,٩٥٨	مصاريف ضيافة
٢٠٨,٩٤٢	٢١٧,٣٨٣	متفرقة
<u>٤,١٨٤,٤٢١</u>	<u>٣,٧٢٢,٦٤٥</u>	

* 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.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٧,٦٢٥,٢٧٣	٨٠,٨٥٨,٨٦٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٠,٠٥١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	ينزل: أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤,٣٦١,٢٣٥)	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧,٤٣٨,٦٤٣)	(٢,٧٩٦,٠٤٧)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٣٥,٩٠٠,٩٤٢)	(٣٨,١٩٧,٨٣٧)	
<u>٢٠٥,١٤٢,٢١٢</u>	<u>٢٢٠,٢٧٢,١٠١</u>	

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	إعتمادات
٣,٥٥٦,٧١٧	٤,٣٥٤,٦٤٢	قبولات
٢,٧٨٨,٩٩٥	٣,٨١٢,٩٩٥	كفالات:
		دفع
٩,١٩٦,١٨٧	١٢,٧٣٥,٠٣٥	حسن تنفيذ
٣,٩٤٦,٣٣٤	٢,٨١٢,٤٩٦	أخرى
٣,١٢٩,٦٩٣	٢,٧٢٤,٥٢٩	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٢٩,٧٢٣,٣٠٧	٤٨,٧٧٢,٥٠٩	المجموع
٥٢,٣٤١,٢٣٣	٧٥,٢١٢,٢٠٦	مشتقات مالية - عبارة عن صفقات بيع آجلة لغاية سنة
١٧,٨٦٤,٩٢٤	٤٩,٣٨٠,٩٦٢	

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الإستحقاق كما يلي :

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
	(٥) سنوات	(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٨,١٦٧,٦٣٧	-	-	-	٨,١٦٧,٦٣٧
٤٨,٧٧٢,٥٠٩	-	-	-	٤٨,٧٧٢,٥٠٩
١٦,٠١٦,٠٠٤	٢,٢٥٦,٠٥٦	-	-	١٨,٢٧٢,٠٦٠
٧٢,٩٥٦,١٥٠	٢,٢٥٦,٠٥٦	-	-	٧٥,٢١٢,٢٠٦
٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
	(٥) سنوات	(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٦,٣٤٥,٧١٢	-	-	-	٦,٣٤٥,٧١٢
٢٩,٧٢٣,٣٠٧	-	-	-	٢٩,٧٢٣,٣٠٧
١٥,٤١٤,٣٩٩	٨٥٧,٨١٥	-	-	١٦,٢٧٢,٢١٤
٥١,٤٨٣,٤١٨	٨٥٧,٨١٥	-	-	٥٢,٣٤١,٢٣٣

٣٢- 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٩٠,٠٠١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	المركز الرئيسي	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٨٣,١٩٢	٨٤٣,٢٣٢	إدارة تنفيذية	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
٤,٥٨٩,٤٣٥	٢,٨٨٧,٠١٧	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
٣,٨٨٥	٣,١٩٩	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٢٨,٥٧٢	٣٥,٤٥٨	إدارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
٢٩٦,١٥٢	٢٣١,٥٦٥	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٠.٤٤٪ و ٠.٤٠٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ١.٣٢٪ و ٠.٩٨٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٧.٥٪.

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٥٪ إلى ٦٪.

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٦٪ إلى ٨٪.

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

٣٣- القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٥٣) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٣,٤٣٠,٢٩٩ دينار أردني ومبلغ ٢,٤٠٦,٤٠٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٢٦,٤٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومبلغ ٢٢٢,٨٥٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤- 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 مقارنة لقيمتها العادلة.

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

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

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

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢٠
				٢٠٢٠	الموجودات المالية /المطلوبات المالية
				دينار أردني	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	٦٣٢,٧٩٧	
--	--	--	--	٦٣٢,٧٩٧	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 ٢٠١٩	٢٠١٩
				٢٠١٩	الموجودات المالية /المطلوبات المالية
				دينار أردني	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	٦٣٢,٧٩٧	
--	--	--	--	٦٣٢,٧٩٧	المجموع

٣٤- قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	موجودات مالية
٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٢,٧٣٦,٥٨٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٠,٠٥١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٠,٠٥١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٨١٥,٥٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٤٨٢,٥١٤	٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٤٨٢,٥١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	موجودات حق الإستخدام
٦,٢٠٦,٢٠٨	٤,٢٧٢,٣٨٩	٦,٢٠٦,٢٠٨	٤,٢٧٢,٣٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	٥٠٧,٠١٠,٤٦٦	٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	٥٠٧,٠١٠,٤٦٦	موجودات مالية أخرى
١٧,٤٣٨,٦٤٣	٢,٧٩٦,٠٤٧	١٧,٤٣٨,٦٤٣	٢,٧٩٦,٠٤٧	مطلوبات مالية
١٤,٣٦١,٢٣٥	-	١٤,٣٦١,٢٣٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٤٤٠,٣٢٣	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٧,٧٣٤,٠٥١	١٨,٣٨١,٤٩٣	مطلوبات عقود الأيجار
٣,٤٦٤,١٧٦	٤,٢٩٨,٠٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦	٤,٢٩٨,٠٧٦	تأمينات نقدية
٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	٤٤٦,٣٣٣,٣٠٣	٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	٤٤٦,٣٣٣,٣٠٣	مطلوبات مالية أخرى

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٥ - 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	٢٠١٩ مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	٢٠٢٠ مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	حسب المناطق الجغرافية
						داخل فلسطين
٥٠,٨٨٤,١٣٦	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٢٩١,٩٨٩,٥٢١	٥٥,٣١٤,٠٤٦	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٣١٩,٩٩٥,١١٤	دول عربية
١,٤٥٧,٠٩٧	-	١٦٨,٣٧٥,٧٦٨	١,٧٩٤,٢٦٢	-	١٣٩,٤٦٦,٤٧٢	أوروبا وإسرائيل
-	-	٤٧,٨٩٧,٧٤٣	١٤,١٠٦,١٧٢	-	٥٤,٤١٠,١٠٩	دول أخرى
-	-	١,٢٩٣,٣٠٢	٣,٩٩٧,٧٢٦	-	٨٨٧,١١٠	المجموع
<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>	<u>٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤</u>	<u>٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤</u>	<u>٧٥,٢١٢,٢٠٦</u>	<u>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</u>	<u>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</u>	
						حسب القطاع
٥٠,٧٢١,٧٣١	٥٤,٧٩٦,٣٠٣	١٤٠,٩٨٩,٣٥٩	٧٤,١٧٢,٦٤٧	٦٨,١٦٢,٩٨٧	١٥٦,٨٣٢,٠٣٩	شركات ومؤسسات
١,٦١٩,٥٠٢	٣٤٢,٦٦٥,١٥١	٣١,٣٢٤,١٥٠	١,٠٣٩,٥٥٩	٣٦٧,٦٣٥,٨٦٩	٣٣,١٩٦,٤٦٠	الأفراد
-	٣١,٨١٣,١٠٤	٣١٩,٦١٨,٣٧٩	-	٢,٧٩٦,٠٤٧	٣٠٩,٨١٤,٢٣٤	خزينة
-	٨٠,٢٨١,٧٧٦	١٧,٦٢٤,٤٤٦	-	٧٦,١٦٣,٩٠٢	١٤,٩١٦,٠٧٢	أخرى
<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>	<u>٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤</u>	<u>٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤</u>	<u>٧٥,٢١٢,٢٠٦</u>	<u>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</u>	<u>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</u>	المجموع

٣٦ - 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 الى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجد.

لجنة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة الى 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.

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 للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية ، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - 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 مراحلها المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية 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 الا 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٠,٢٧٢,١٠١ دينار أردني (مبلغ ٢٠٥,١٤٢,٢١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) ، 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 والتي تبلغ قيمتها ما يقارب ٣٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الإستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو B١ حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا 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 او 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 ايضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً الى 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 اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان

- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثنى عشر السابقة

- تسهيلات متأخرة السداد ب ٣٠ يوماً كما في التقرير

درجات مخاطر الائتمان

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

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر ، إضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- ضعف المركز المالي للمدين والقوائم المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقاً للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها.

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على القوائم المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل ، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للعميل (ECL) من خلال احتمالية تعثر العميل (PD) المرتبطة بدرجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يتوفر لدى نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠٠)، علماً بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جداً/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى) (درجة) باستثناء الدرجة (١) ، وقد تم اعطاء تعريف واضح لكل درجة وكما هو موضح في المنهجية.

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر قوائم مالية حديثة بحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ...) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات " وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الأفراد والشركات الصغرى :

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغرى) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .
يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغرى فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة) .

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعقدة والتأمينات النقدية ان وجدت.

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٠، على النحو التالي :
- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من حالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر.
- تم موازنة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر).
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تأمينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتراع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغايات متطلبات المعيار المحاسبي IFRS٩ في تقييم واحتساب احتمالية التعثر للعملاء كان لا بد من تحديد مفهوم واضح للتعثر: ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، إضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration Factors ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في القوائم المالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض: حيث تم استخدام منهجية Observed Default Rate والتي يتسنى من خلالها عمل تقييم لسلوك العميل من خلال استخدام عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.

• التنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية للعملاء: تم استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة Macroeconomic Factors للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية Observed Default Rate للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (النتائج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، التحويلات بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم).

• استخدام Regression Analysis: للتنبؤ بـ Observed Default Rate علماً بأن الشركة الاستشارية تقوم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٠، على النحو التالي :-
- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من حالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر خلال السنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر) لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقحاط Haircut

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محفظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحفظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ بـ ODR للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتمثل بما يلي :
المرحلة الثانية	الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تتخض تدريجياً الى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثالثة	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي : كافة القروض والتسهيلات غير العاملة والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

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 لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

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 الإحتمالات 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 و الغير 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 الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٩ دينار أردني	٢٠٢٠ دينار أردني
٤٩,٧٠٠,٩١١	٦٧,٤٤١,٥٥٦
٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٢,٧٣٦,٥٨٦
٩٠,٠٥١,١٥٥	٨٤,٦٤٣,٠٥٩
١٧,٩٨٤,٥٨٧	١٨,٤١٩,٢٤٨
٣٨,٠٥٦,٢٣١	٤٦,١٢٢,٠٩٣
٢١,٠٢٥,٧٥١	٢١,٥٣٥,٦٤٣
٢٦,٥٠١,٩٩٤	٢٤,٥٦٠,٠٦٢
٦٨,٧٤٤,٩٤٦	٧٩,٣٩١,٤٥٣
٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٨١٥,٥٦٠
٧٦٠,٣٤٨	٦٣٦,١٥٥
<u>٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢</u>	<u>٤٦٠,٣٠١,٤١٥</u>
٣,٥٥٦,٧١٧	٤,٣٥٤,٦٤٢
٢,٧٨٨,٩٩٥	٣,٨١٢,٩٩٥
١٦,٢٧٢,٢١٤	١٨,٢٧٢,٠٦٠
٢٩,٧٢٣,٣٠٧	٤٨,٧٧٢,٥٠٩
<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>	<u>٧٥,٢١٢,٢٠٦</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد

الشركات الكبرى

الشركات الصغرى والمتوسطة

القروض العقارية

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي

اعتمادات

قبولات

كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٠	الأفراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	والمتوسطة دينار أردني	الشركات الصغرى دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
المرحلة (١)	٩,٥٧١,٣٢٩	٤٢,٨٦٧,٢١٦	١٨,٩٧٦,٧٢٨	١٩,٨٣٣,٩٤٢	٧٩,٨٩٨,٧٢١	١٧١,١٤٧,٩٣٦	
المرحلة (٢)	١٠,٤٦٣,٠١٥	٥,٧٤٢,٦٤٤	٢,٨٥٤,٠٤١	٧,٩٨٩,٩٣٩	-	٢٧,٠٤٩,٦٣٩	
المرحلة (٣)	٧٣٣,٥٦٩	٥,٨٣٦,٢٧١	٣,٧٧٨,٠٧٢	١,٤٨٥,١٩٧	-	١١,٨٣٣,١٠٩	
الإجمالي	٢٠,٧٦٧,٩١٣	٥٤,٤٤٦,١٣١	٢٥,٦٠٨,٨٤١	٢٩,٣٠٩,٠٧٨	٧٩,٨٩٨,٧٢١	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	
فوائد وعمولات معلقة	(٨٥,٨٨٤)	(٢,٠٥٩,٠٢٤)	(١,٦٨١,١١٧)	(٤١٢,٠٧٤)	-	(٤,٢٣٨,٠٩٩)	
مخصص تدني التسهيلات	(٢,٢٦٢,٧٨١)	(٦,٢٦٥,٠١٤)	(٢,٣٩٢,٠٨١)	(٤,٣٣٦,٩٤٢)	(٥٠٧,٢٦٨)	(١٥,٧٦٤,٠٨٦)	
	١٨,٤١٩,٢٤٨	٤٦,١٢٢,٠٩٣	٢١,٥٣٥,٦٤٣	٢٤,٥٦٠,٠٦٢	٧٩,٣٩١,٤٥٣	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠١٩
١٦٥,١٩٨,٤٠١	٦٩,١٤٧,٠٥٦	٢٣,٨٩٩,٤٢١	١٩,٤٩٣,١٦٤	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	١٥,٢٦١,٠٥٢	المرحلة (١)
٩,٠٥٩,٩٢٤	-	٣,٤١٧,٥٣٣	١,٣٤٥,٠٨٣	١,١٨٩,٤٧١	٣,١٠٧,٨٣٧	المرحلة (٢)
١١,٦٢٠,٦٥٦	-	١,٥٩٦,٣٠٢	٣,٩٠٨,٣٥٤	٥,٣٦٥,٦٨٥	٧٥٠,٣١٤	المرحلة (٣)
<u>١٨٥,٨٧٨,٩٨١</u>	<u>٦٩,١٤٧,٠٥٦</u>	<u>٢٨,٩١٣,٢٥٦</u>	<u>٢٤,٧٤٦,٦٠١</u>	<u>٤٣,٩٥٢,٨٦٥</u>	<u>١٩,١١٩,٢٠٣</u>	الإجمالي
(٣,٥٥٦,١٤٨)	-	(٣٣٨,٤٣١)	(١,٥٠٧,١٤٢)	(١,٦٦١,٠١٤)	(٤٩,٥٦١)	فوائد وعمولات معلقة
(١٠,٠٠٩,٣٢٤)	(٤٠٢,١١٠)	(٢,٠٧٢,٨٣١)	(٢,٢١٣,٧٠٨)	(٤,٢٣٥,٦٢٠)	(١,٠٨٥,٠٥٥)	مخصص تدني التسهيلات
<u>١٧٢,٣١٣,٥٠٩</u>	<u>٦٨,٧٤٤,٩٤٦</u>	<u>٢٦,٥٠١,٩٩٤</u>	<u>٢١,٠٢٥,٧٥١</u>	<u>٣٨,٠٥٦,٢٣١</u>	<u>١٧,٩٨٤,٥٨٧</u>	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة 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 الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠٢٠
٥٠,٤٣٥,٧٤٣	٢٥٦,٨٧٠	١٩,٧٩٩,٢١٨	٤,٥٠٩,١١٧	١٨,٢٧٨,٧٤٤	٧,٥٩١,٧٩٤	المجموع
١١,٥٥٣,٠٢٧	-	٦٥٠,٣٩٧	١,٤٤٦,٤٧١	٥,٩٥٨,١٤٥	٣,٤٩٨,٠١٤	منها:
٣١,٢٥٢,٣٠٦	٢٥٦,٨٧٠	١٨,٨٠١,٧٨٢	٢,٦٩١,٨٠٧	٦,٠٨٩,٠٦١	٣,٤١٢,٧٨٦	تأمينات نقدية
٥,٨٣٠,٥٠٣	-	-	-	٥,٨٣٠,٥٠٣	-	عقارية
١,٧٩٩,٩٠٧	-	٣٤٧,٠٣٩	٣٧٠,٨٣٩	٤٠١,٠٣٥	٦٨٠,٩٩٤	أسهم متداولة
٥٠,٤٣٥,٧٤٣	٢٥٦,٨٧٠	١٩,٧٩٩,٢١٨	٤,٥٠٩,١١٧	١٨,٢٧٨,٧٤٤	٧,٥٩١,٧٩٤	سيارات وآليات

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع دينار اردني	الحكومة والقطاع العام دينار اردني	القروض العقارية دينار اردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار اردني	الشركات الكبرى دينار اردني	الأفراد دينار اردني	٢٠١٩
٥٢,٨٧٦,٣٤٤	٢٩٣,١٧١	٢٢,٤٠٩,٩٠٠	١٢,١٢٠,٣١٤	١٦,٩٠٨,٥٩٦	١,١٤٤,٣٦٣	المجموع
						منها:
١٠,٧١٧,٥٢٧	--	١,٠٩٠,٥٠٧	٤,٨٢٢,١٣٢	٤,٤٣٩,٤٤٨	٣٦٥,٤٤٠	تأمينات نقدية
٣٧,٣٠١,٤٥٧	٢٩٣,١٧١	٢١,٢٨٩,٢٧٣	٥,٨٢٢,٧٧٩	٩,٥٤٧,٣٢٢	٣٤٨,٩١٢	عقارية
١,٩٤٤,٣٩٥	--	-	-	١,٩٤٤,٣٩٥	--	أسهم متداولة
٢,٩١٢,٩٦٥	--	٣٠,١٢٠	١,٤٧٥,٤٠٣	٩٧٧,٤٣١	٤٣٠,٠١١	سيارات وآليات
٥٢,٨٧٦,٣٤٤	٢٩٣,١٧١	٢٢,٤٠٩,٩٠٠	١٢,١٢٠,٣١٤	١٦,٩٠٨,٥٩٦	١,١٤٤,٣٦٣	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أوروبا وإسرائيل دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	
٦٧,٤٤١,٥٥٦	-	-	-	٦٧,٤٤١,٥٥٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	٨٨٧,١١٠	٥٤,٣٩٨,٤٩٧	١٠٤,١٧٠,٩١٩	٧,٩٢٣,١١٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٨,٤١٩,٢٤٨	-	-	-	١٨,٤١٩,٢٤٨	للأفراد
٤٦,١٢٢,٠٩٣	-	-	-	٤٦,١٢٢,٠٩٣	الشركات الكبرى
٢١,٥٣٥,٦٤٣	-	-	-	٢١,٥٣٥,٦٤٣	الشركات الصغرى والمتوسطة
٢٤,٥٦٠,٠٦٢	-	-	-	٢٤,٥٦٠,٠٦٢	القروض العقارية
٧٩,٣٩١,٤٥٣	-	-	-	٧٩,٣٩١,٤٥٣	للحكومة والقطاع العام
٣٤,٨١٥,٥٦٠	-	-	٣٤,٨١٥,٥٦٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣٦,١٥٥	-	١١,٦١٢	٥٦٩,٤٠٩	٥٥,١٣٤	موجودات أخرى
<u>٤٦٠,٣٠١,٤١٥</u>	<u>٨٨٧,١١٠</u>	<u>٥٤,٤١٠,١٠٩</u>	<u>١٣٩,٥٥٥,٨٨٨</u>	<u>٢٦٥,٤٤٨,٣٠٨</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢</u>	<u>١,٢٩٣,٣٠٢</u>	<u>٤٣,٨٩٧,٧٤٣</u>	<u>١٦٨,١٨٤,٦٣٤</u>	<u>٢٢٢,٠٦٣,٥٢٣</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>٧٥,٢١٢,٢٠٦</u>	<u>٣,٩٩٧,٧٢٦</u>	<u>١٤,١٠٦,١٧٢</u>	<u>١,٧٩٤,٢٦٢</u>	<u>٥٥,٣١٤,٠٤٦</u>	بنود خارج قائمة المركز المالي:
<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٥٧,٠٩٧</u>	<u>٥٠,٨٨٤,١٣٦</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

مالي	صناعة	تجارة وزراعة	عقارات وإنشاءات	أفراد	حكومة والقطاع العام	أخرى	اجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٧,٤٤١,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٤١,٥٥٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي وبنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	٣٤,٨١٥,٥٦٠	-	٣٤,٨١٥,٥٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦١٩,٠٨٧	٥,٢٤٥,٥٩٩	٥٢,٣٨٦,٢٩٣	٢٤,٥٦٠,٠٦٣	١٨,٤١٩,٢٥٦	٧٩,٨٩١,٤٥٤	٥,٩٠٦,٧٤٦	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٣٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,١٥٥	موجودات أخرى
٢٣٩,٠٧٦,٤٤٣	٥,٢٤٥,٥٩٩	٥٢,٣٨٦,٢٩٣	٢٤,٥٦٠,٠٦٣	١٨,٤١٩,٢٥٦	١١٤,٧٠٧,٠١٤	٥,٩٠٦,٧٤٦	٤٦٠,٣٠١,٤١٥	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٢٩,٢٤٦,٥٦٧	٥,٧٠٦,٠٧٧	٤٣,٠٤٨,٧٥٧	٢٩,٧١٣,٤٣٠	١٧,٩٨٤,٥٦٤	١٠٣,٩٦٠,٤٦٥	٥,٧٧٩,٣٤٢	٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - 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

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

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

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	
١,٢٨٥	١٠	٣٤٦	١٠	دينار أردني
(١,٨٥٥)	١٠	١٠,٦٤٧	١٠	دولار أمريكي
٢٢٦	١٠	٤,٦٦٠	١٠	شيفل إسرائيلى
٣٣٥	١٠	٦٠٠	١٠	يورو

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق
أ- فجوة تسعير الفائدة

		خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد						
المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٠
								الموجودات :
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٩٥,٧٦٤,٠٦٢	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	١,١٥٠,٣١٥	-	-	٣٥٧,١٨٥	١,٥٢٠,٥٣٧	٢٧,١٢٢,٨٢٩	١٣٧,٢٢٨,٧٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤,٨١٥,٥٦٠	-	١٧,٨١٥,٥٦٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	-	٦٣,٠٧٧,٤١٧	٥٦,٩٢٧,٥٦٦	٢٨,٠٦٣,٨٢٩	١٧,٣٠٧,٢١٣	١٧,٧٠١,١١١	٦,٩٥١,٣٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٦,٦٨٨,٧٣٠	٦,٦٨٨,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨١٦,٠٨٠	٨١٦,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات أخرى
٧,٩٩٨,٤٣٢	٧,٩٩٨,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	١١٣,٠٥٠,٤١٦	٨٠,٨٩٢,٩٧٧	٧٠,٩٢٧,٥٦٦	٣١,٤٢١,٠١٤	١٨,٨٢٧,٧٥٠	٤٤,٨٢٣,٩٤٠	١٥٤,٨١٥,١٤٢	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٢,٧٩٦,٠٤٧	-	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٧	-	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	١١٨,٢٦٥,٠٨٧	٤٤,٩٣٨,٦٠٦	٤٤,٨١٧,٤٥٣	٢٥,٠٦٧,٦١٦	٢٩,٩٣٠,٢٧٣	٥١,٢٣٤,٢١٤	١٠٣,١٦٤,١١٥	ودائع المركز الرئيسي
١٨,٣٨١,٤٩٣	١١,٩١٠,٠٤٤	-	-	١,٤٩١,٦٥٤	١,٦٦٧,٣٩٢	١,٥٨٠,٠١٦	١,٧٣٢,٣٨٧	ودائع العملاء
٣,٤٤٠,٣٢٣	-	٢,٨٩٢,٠١٠	٢٧٤,١٥٧	١٣٧,٠٧٨	-	٩١,٣٨٦	٤٥,٦٩٢	تأمينات نقدية
١,٩٧٢,٣٤٥	١,٩٧٢,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
١,٥٧٩,٩٩٩	١,٥٧٩,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٤,٢٩٨,٠٧٦	٤,٢٩٨,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧	١٣٨,٠٢٥,٥٥١	٤٧,٨٣٠,٦١٦	٤٥,٠٩١,٦١٠	٢٦,٦٩٦,٣٤٨	٣١,٥٩٧,٦٦٥	٥٥,٧٠١,٦٦٣	١٠٤,٩٤٢,١٩٤	مطلوبات أخرى
٦٤,٨٧٣,١٥٨	٦٤,٨٧٣,١٥٨	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٢٠٢,٨٩٨,٧٠٩	٤٧,٨٣٠,٦١٦	٤٥,٠٩١,٦١٠	٢٦,٦٩٦,٣٤٨	٣١,٥٩٧,٦٦٥	٥٥,٧٠١,٦٦٣	١٠٤,٩٤٢,١٩٤	مجموع حقوق المركز الرئيسي
-	(٨٩,٨٤٨,٢٩٣)	٣٣,٠٦٢,٣٦١	٢٥,٨٣٥,٩٥٦	٤,٧٢٤,٦٦٦	(١٢,٧٦٩,٩١٥)	(١٠,٨٧٧,٧٢٣)	٤٩,٨٧٢,٩٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	٨٩,٨٤٨,٢٩٣	٥٦,٧٨٥,٩٣٢	٣٠,٩٤٩,٩٧٦	٢٦,٢٢٥,٣١٠	٣٨,٩٩٥,٢٢٥	٤٩,٨٧٢,٩٤٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								فجوة الاستحقاق التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق
أ- فجوة تسعير الفائدة

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات :
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٩٢,٣٣٠,٦٠٤	-	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	٧,٦٤٩,٤٢٦	-	-	١٢٣,٠٩٦	٨٠,٠١٣	٧,٣٧٢,٣٦٥	١٦٢,٦٢٤,٠١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	٢٥,٨١٥,٥١٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	-	٣٢,٦٩٣,١٠٠	٤٤,٠٢٢,٣٥٨	٢٨,٢٤٧,٤١٠	٢٠,٩٠٦,٩٤٩	١٥,١٦٥,٥٥٧	٣١,٢٧٨,١٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٨٣٨,٧٩٣	١٠,٨٣٨,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات أخرى
٧٦٢,٥٤٥	٧٦٢,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٥٤٢,٦٥٢	٦,٥٤٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١١٨,٧٥٦,٨١٧	٥٨,٥٠٨,٦١٩	٥٣,٠٢٢,٣٥٨	٢٨,٣٧٠,٥٠٦	٢٠,٩٨٦,٩٦٢	٢٢,٥٣٧,٩٢٢	٢٠٧,٣٧٣,١٥٠	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	-	-	-	-	٨,٢٠٦,٤٢٠	٢٣,٥٩٣,٤٥٨	ارصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع المركز الرئيسي
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	١٠٣,٢١٢,٩٨٥	٤٢,٢٨٠,٣٩٦	٤٢,٢١٢,٤٤٨	٢٣,٨٥٤,٦٠٤	٢٦,١٣٥,٨٥٩	٤١,٢١٩,٢٩٨	١٠٠,٨١١,٨١٤	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	٢,٣١٤,٩٨٦	-	-	١٠,٧٥٣,٤٠٣	١,٤٥٤,٧٨٩	١,٢٢١,٧١٧	١,٩٨٩,١٥٦	تأمينات نقدية
٣,٨٠٨,٨١٥	-	٢,٤١٠,٣٥٨	١,٢١٤,٨١٢	١٨٣,٦٤٥	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
١,١٣١,٢٧٤	-	-	-	١,١٣١,٢٧٤	-	-	-	مخصصات الضرائب
٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	١٠٩,٩٥٨,٣١٤	٤٤,٦٩٠,٧٥٤	٤٣,٤٢٧,٢٦٠	٣٥,٩٢٢,٩٢٦	٢٧,٥٩٠,٦٤٨	٥٠,٦٤٧,٤٣٥	١٢٦,٣٩٤,٤٢٨	مجموع المطلوبات
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٧٠,٩٢٤,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١٨٠,٨٨٢,٨٨٣	٤٤,٦٩٠,٧٥٤	٤٣,٤٢٧,٢٦٠	٣٥,٩٢٢,٩٢٦	٢٧,٥٩٠,٦٤٨	٥٠,٦٤٧,٤٣٥	١٢٦,٣٩٤,٤٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦٢,١٢٦,٠٦٦)	١٣,٨١٧,٨٦٥	٩,٥٩٥,٠٩٨	(٧,٥٥٢,٤٢٠)	(٦,٦٠٣,٦٨٦)	(٢٨,١٠٩,٥١٣)	٨٠,٩٧٨,٧٢٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٦٢,١٢٦,٠٦٦	٤٨,٣٠٨,٢٠١	٣٨,٧١٣,١٠٣	٤٦,٢٦٥,٥٢٣	٥٢,٨٦٩,٢٠٩	٨٠,٩٧٨,٧٢٢	فجوة الاستحقاق التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ 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 إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

العملة	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيفل إسرائيلي	١٠	٩٤١,٧٧٢	١٠	٢٢,٦٨٧
دولار أمريكي	١٠	(١,٢٧١,٤٥١)	١٠	(١٨٥,٥٠٤)
يورو	١٠	٧٥٧	١٠	٣٣,٥٥٨
جنيه إسترليني	١٠	٤٠	١٠	٢٠
أخرى	١٠	٥٢٧	١٠	٦٨٩

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المجموع	المعادل بالدينار الأردني					٢٠٢٠ الموجودات:
	أخرى	شيفل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
٨٩,٢٩٥,٤٣٤	٢,١٨٨	٥١,٨٣٨,٠٠٦	٢,١٨٨	١,٣٩٤,٢٠٩	٣٦,٠٥٨,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٠,٢٧١,٦٦٥	٢٣٠,١١٨	١٨,٥٠٧,٣٢٧	٢٠١,٧١٨	٢,٣١٥,٤٢٣	٤٩,٠١٧,٠٧٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	٦٣٢,٧٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٥١٦,٨٢٦	٨	٨٧,٩١٥,٩٥٩	٨	١,٦٤٨,٨٧٨	٤٠,٩٥١,٩٧٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٧٨٦,٤٣٨	-	٣,٦٦٤,٠٤٥	-	٣٧,٤٠٤	٢,٠٨٤,٩٨٩	موجودات أخرى
٢٩٦,٥٠٣,١٦٠	٢٣٢,٣١٤	١٦١,٩٢٥,٣٣٧	٢٠٣,٩١٤	٥,٣٩٥,٩١٤	١٢٨,٧٤٥,٦٨١	مجموع الموجودات
٢,٧٩٦,٠٤٧	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٧	المطلوبات: ودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٥١٥,٩٢٤	١٤٥,٩٣٧	١٤٣,٢٩٠,٨١٦	١٢٢,٤١٥	٤,٦٦١,٦٨٤	١٢٩,٢٩٥,٠٧٢	ودائع العملاء
١٥,٧٣٤,٠٦٥	-	٨,٥٥٠,٨٣١	-	٧١٧,٢٣٤	٦,٤٦٦,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٧٤٠,٦٧٨	٨١,١٠٤	٦٦٥,٩٧٣	٨١,١٠٤	٩,٤٢٩	٢,٩٠٣,٠٦٨	مطلوبات أخرى
٢٩٩,٧٨٦,٧١٤	٢٢٧,٠٤١	١٥٢,٥٠٧,٦٢٠	٢٠٣,٥١٩	٥,٣٨٨,٣٤٧	١٤١,٤٦٠,١٨٧	مجموع المطلوبات
(٣,٢٨٣,٥٥٤)	٥,٢٧٣	٩,٤١٧,٧١٧	٣٩٥	٧,٥٦٧	(١٢,٧١٤,٥٠٦)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	المعادل بالدينار الأردني					٢٠١٩ الموجودات:
	أخرى	شيقل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
٨٩,٧٩٢,٠٨٦	-	٥٩,٢٢١,١٩٢	٩٨٦	١,١٤٩,٣٨٧	٢٩,٤٢٠,٥٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٧,٤٢٣,٧٢٩	٢١٥,٩١٦	٩,٤٠٦,٢٨١	١٤٤,١٥٣	٢,٦٨١,٦٧١	٤٤,٩٧٥,٧٠٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	٦٣٢,٧٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٢,٦١٠,١٢٤	-	٩٣,٢٠٠,٩٧٨	٣	٢,٠٥٨,٠٥٥	٤٧,٣٥١,٠٨٨	تسهيلات إنتمائية مباشرة
٧,٦٤٥,٠٨٠	(٥٥٦)	٥,٠٠٨,٤٦٧	٤,٩٣٣	١٥,٧٨٣	٢,٦١٦,٤٥٣	موجودات أخرى
٢٩٨,١٠٣,٨١٦	٢١٥,٣٦٠	١٦٦,٨٣٦,٩١٨	١٥٠,٠٧٥	٥,٩٠٤,٨٩٦	١٢٤,٩٩٦,٥٦٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات :
٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	-	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية و أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٨,٧٨٠,٠٥٩	١٢٠,٩٣٨	١٢٥,٩٩٣,٤٣٧	١٤٨,١٠٣	٤,٨٩٩,٥٨٧	١١٧,٦١٧,٩٩٤	ودائع العملاء
١٤,٨٧٨,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٧,٩٢٠,٨٣٠	-	٦٥٥,٢١٣	٦,٢١٤,٩٩٩	تأمينات نقدية
٣,٩٣٠,٨٠١	٦	٨٩٥,٩٠٠	١,٧٦٧	١٤,٥١١	٣,٠١٨,٦١٧	مطلوبات أخرى
٢٩٩,٣٨٩,٣٠٤	٢٠٨,٤٦٨	١٦٦,٦١٠,٠٤٥	١٤٩,٨٧٠	٥,٥٦٩,٣١١	١٢٦,٨٥١,٦١٠	مجموع المطلوبات
(١,٢٨٥,٤٨٨)	٦,٨٩٢	٢٢٦,٨٧٣	٢٠٥	٣٣٥,٥٨٥	(١,٨٥٥,٠٤٣)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

ثالثاً : مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي إلتزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة . وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الإحتفاظ 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 ٢٠٢٠:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة (بالآلاف الدولارات)

البيان (دولار أمريكي)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	-	١٥٩,٥٤٩,١٦٥
التدفقات النقدية الخارجة	-	١٥٩,٥٤٩,١٦٥
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:	٤٥٣,١٨٩,٩٨٠	٣٥٤,٧٥٧,٨٠٠
أ- الودائع المستقرة	٢٣٢,٦٥١,٥٥٤	١١,٦٣٢,٥٧٨
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢٢٠,٥٣٨,٤٢٦	٢٣,٨٤٣,٢٢٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	٦٥,٣٤٧,٩٩٤	٢٧,٥٠٩,٨١٨
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٦٥,٣٤٧,٩٩٤	٢٧,٥٠٩,٨١٨
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	٦٨,٧٩٠,٥٦٢	٦,٨٠٥,٧٤٥
أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى	١,٨٣٢,١١٩	١,٨٣٢,١١٩
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٧١,٦٢٣,٤٨١
التدفقات النقدية الداخلة:	-	-
الإقراض المضمون	٩,٨٠٤,٤٦١	٤,٩٠٢,٢٣٠
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٢٠٠,٧٢٨,٠٨٩	١٨٥,٥١٦,٨٨٢
أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى	-	١٩٠,٤١٩,١١٢
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	١٩٠,٤١٩,١١٢
مجموع الأصول عالية الجودة	-	١٥٩,٥٤٩,١٦٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	٢٤,٠٧١,٠٠١
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٨٩.٠%

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً : 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 الإحتفاظ بمصادر تمويل أكثر إستقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من إعتداد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم إحتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي :

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

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي ٧٢٨٪

إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر			البيان (دولار أمريكي)
		فترة استحقاق متبقية من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق غير محددة	
٩٥,٠٩٨,١٢٠	-	-	-	٩٥,٠٩٨,١٢٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٥,٨١٥,٥٨٧	-	-	-	٥,٨١٥,٥٨٧	الشريحة الثانية لرأس المال
٢١٣,٧٣٣,٩٦١	-	-	٢٢٤,٩٨٣,١١٧	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٧,٢٨٥,٠١٦	-	-	٧,٦٦٨,٤٣٨	-	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
١٤١,٢٥٧,٤٤٦	-	-	١٥٦,٩٥٥,٧١٨	-	ودائع التجزئة والمؤسسات صغرى الحجم (لأقل استقراراً)
١٠,٧٦٤,٥٧٥	-	-	١٣,٤٥٥,٧١٨	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله).
٦٩,١٨٣,٧٣٥	-	١٣,٢٢٤,٦١١	٦٣,٦٤٦,٢٠٥	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله).
٢٧,٠٨٨,٠١٢	-	١٢,٣٩٥,٤٧٧	٢١,٤٦٤,٥٣٨	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار).
٣٢,٧٠٣,٧٠٦	-	-	٦٥,٤٠٧,٤١٣	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار).
٤,٧٧١,٣٧٩	-	-	٩,٥٤٢,٧٥٧	-	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	-	-	-	-	المؤسسات غير المالية.
-	-	-	-	-	الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية
-	-	-	-	-	تمويل وودائع أخرى
-	-	-	-	-	المصارف المركزية
-	-	-	-	-	المؤسسات المالية.
٦٠٧,٧٠١,٥٣٦	-	٢,٧٨١,٨٦٨	٨٢٠,٦٠٧	٤٨,٤١١,٢١٨	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	إجمالي التمويل المستقر المتاح (مجموع البنود من ١ إلى ٨)
-	-	-	-	٥٤,٩٠٧,٣٥٧	أوراق النقد والمسكوكات المعدنية
-	-	-	-	-	احتياطيات الاحتفاظ بها لدى سلطة النقد (بما في ذلك الاحتياطيات المطلوبة والاحتياطيات الفائضة)
٤٧,٢٥٩,٠٨٨	٤٥,١٤٣,٤٣٢	٤,٢٣١,٣١٢	٤١,٢٣١,٩٢٦	٥٣,٨٥٧,٣٠١	المطالبات على المصارف المركزية
-	-	-	-	-	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
-	-	٥٥٩,٧١٩	٢٣٥,٤٩٣,٣٩٧	-	القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.
-	١٨٥,٨٩٣,١٩٣	٣٩,٥٨٢,٢٦٩	٣٤,٢١٥,١٩٩	-	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة، والتي تخضع لوزن مخاطر ٣٥٪ أو أقل.
٥,٣٤٨,٦٨٦	٨,٢٢٨,٧٤٨	-	-	-	القروض المنتظمة الأخرى غير المرهونة التي لا تخضع لوزن مخاطر ٣٥٪ أو أقل باستثناء القروض المقدمة للمؤسسات المالية
٨٩٢,٥٢٠	-	-	-	٨٩٢,٥٢٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٩,٣٢٥,٧٩٤	-	-	٥,٩٧٣,٠٥٠	١٦,٣٣٩,٢٦٩	جميع الأصول الأخرى
٣,٤٣٩,٥٢٨	-	-	٦٨,٧٩٠,٥٦٢	-	التعرضات خارج بيان المركز المالي
١,٨٤٤,٧١٥	٣,١٨٢,٠٢٥	١٢,٠٨٦,٩٨٥	٢١,٦٢٥,٢٩١	-	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"
٨٣,٤٥٩,٠١٧	-	-	-	-	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإعتقاد)
٧٢٨٪	-	-	-	-	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠٢٠	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	٦ شهور دينار أردني	٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
المطلوبات:									
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	٢,٧٩٦,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٧
ودائع العملاء	١٥٠,٠٧٥,٩٢٠	٦٨,٢٢٤,٥٧٤	٤٢,٧٢٨,٠٦٥	٣٣,٤٨٢,٨٢٠	٦١,٣٩٠,٥٨٠	٦١,٥١٥,٤٠٥	-	-	٤١٧,٤١٧,٣٦٤
تأمينات نقدية	٦,١٨٧,٩٦٤	١,٨٦٥,٩٦٤	٢,٤٩٠,٣٨٨	٥,٠٤١,٤٩٠	٢,٤٧٦,٨٤١	٣١٨,٨٤٦	-	-	١٨,٣٨١,٤٩٣
مطلوبات عقود الإيجار	٤٥,٦٩٢	٩١,٣٨٦	١٣٧,٠٧٨	٢٧٤,١٥٧	١,٠٩٦,٦٢٦	١,٧٩٥,٣٨٤	-	-	٣,٤٤٠,٣٢٣
مخصص الضرائب	-	-	-	-	١,٩٧٢,٣٤٥	-	-	-	١,٩٧٢,٣٤٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٩,٩٩٩	١,٥٧٩,٩٩٩
مطلوبات أخرى	٧٨,٥٦٦	٧٦,٠٧٦	٦٣,٤٨٣	٣٦٢,٣٠٨	-	-	-	٣,٧١٧,٦٤٣	٤,٢٩٨,٠٧٦
مجموع المطلوبات	١٥٦,٣٨٨,١٤٢	٧٣,٠٥٤,٠٤٧	٤٥,٤١٩,٠١٤	٣٩,١٦٠,٧٧٥	٦٦,٩٣٦,٣٩٢	٦٣,٦٢٩,٦٣٥	٥,٢٩٧,٦٤٢	-	٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧
مجموع الموجودات	٢٣٠,٨٨٠,٥٥٣	٥٠,٩٦٧,٤٨٦	٢٢,٧٩١,٢١٩	٣٥,٣٦٦,٧٤٠	٧٦,٥٢٥,٦٤٦	٨٦,٣١٢,٢٢٧	١١,٩١٤,٩٣٤	-	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥
فجوة الاستحقاق	٧٤,٤٩٢,٤١١	(٢٢,٠٨٦,٥٦١)	(٢٢,٦٢٧,٧٩٥)	(٣,٧٩٤,٠٣٥)	٩,٥٨٩,٢٥٤	٢٢,٦٨٢,٥٩٢	٦,٦١٧,٢٩٢	-	٦٤,٨٧٣,١٥٨
فجوة الاستحقاق المتراكمة	٧٤,٤٩٢,٤١١	٥٢,٤٠٥,٨٥٠	٢٩,٧٧٨,٠٥٥	٢٥,٩٨٤,٠٢٠	٣٥,٥٧٣,٢٧٤	٥٨,٢٥٥,٨٦٦	٦٤,٨٧٣,١٥٨	-	-

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٩	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
المطلوبات:								
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢٣,٥٩٣,٤٥٨	٨,٢٠٦,٤٢٠	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨
ودائع العملاء	١٤١,٦٤٥,٤٤١	٥٦,٠٠١,٦٦٤	٣٧,٢٧٥,٤٩٢	٣١,١٦٨,٢٢٨	٥٦,٧٦٦,٠٣٤	٥٦,٨٧٠,٥٤٥	-	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤
تأمينات نقدية	٧,١٧٧,٧٠١	١,٥١٨,٦٢٧	٣,٨٥٥,٤٥٣	٣,٢٨١,١٢٧	١,٦٤٢,٣٧٥	٢٥٨,٧٦٨	-	١٧,٧٣٤,٠٥١
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	١٨٣,٦٤٥	١,٢١٤,٨١٢	٢,٤١٠,٣٥٨	-	٣,٨٠٨,٨١٥
مخصص الضرائب	-	-	-	-	١,١٣١,٢٧٤	-	-	١,١٣١,٢٧٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦
مجموع المطلوبات	١٧٢,٤١٦,٦٠٠	٦٥,٧٢٦,٧١١	٤١,١٣٠,٩٤٥	٣٤,٦٣٣,٠٠٠	٦٠,٧٥٤,٤٩٥	٥٩,٥٣٩,٦٧١	٤,٤٣٠,٣٤٣	٤٣٨,٦٣١,٧٦٥
مجموع الموجودات	٢٩٠,٥٢٣,٨٧٤	٢٧,٧٣٣,٤٧٦	٢٥,٢٧١,١٥٤	٣١,٤٨٢,١٦٤	٥٨,٢٩٨,١٣٥	٦٣,٦٦٨,٨٤٧	١٢,٥٧٨,٦٨٤	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤
فجوة الاستحقاق	١١٨,١٠٧,٢٧٤	(٣٧,٩٩٣,٢٣٥)	(١٥,٨٥٩,٧٩١)	(٣,١٥٠,٨٣٦)	(٢,٤٥٦,٣٦٠)	٤,١٢٩,١٧٦	٨,١٤٨,٣٤١	٧٠,٩٢٤,٥٦٩
فجوة الاستحقاق المتركمة	١١٨,١٠٧,٢٧٤	٨٠,١١٤,٠٣٩	٦٤,٢٥٤,٢٤٨	٦١,١٠٣,٤١٢	٥٨,٦٤٧,٠٥٢	٦٢,٧٧٦,٢٢٨	٧٠,٩٢٤,٥٦٩	-

رابعاً : مخاطر التشغيل

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

خامساً : مخاطر أخرى

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

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ 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 إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين الى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	شركات	الأفراد	
المجموع	المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٩٧٤,٨٩١	٢١,٥٢٨,٣٧٥	-	٧,٢٢١,٠٠٦	١٠,٥٧٥,٤٦٨	٣,٧٣١,٩٠١	إجمالي الإيرادات
(١,٦٤٩,٤١٥)	(٦,٩٧٥,١٣٨)	-	(٩,٤٣١)	(٤,٢٥١,٧٦٣)	(٢,٧١٣,٩٤٤)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي
٢٢,٣٢٥,٤٧٦	١٤,٥٥٣,٢٣٧	-	٧,٢١١,٥٧٥	٦,٣٢٣,٧٠٥	١,٠١٧,٩٥٧	نتائج أعمال القطاع
(١٦,٢٩٣,٦٤٠)	(١٥,٠٢٩,٦٤٨)					مصاريف غير موزعة
٦,٠٣١,٨٣٦	(٤٧٦,٤١١)					الربح قبل الضرائب
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٧٥,٠٠٠)					ضريبة الدخل
٤,٢٣١,٨٣٦	(٢,٥٥١,٤١١)					ربح السنة
						معلومات أخرى
٣٧٧,٩٣٤,٣٧٣	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	١٤,٩١٦,٠٧٢	٣٠٩,٨١٤,٢٣٤	١٥٦,٨٣٢,٠٣٩	٣٣,١٩٦,٤٦٠	إجمالي موجودات القطاع
٤١١,٠٠٣,٥٩٠	٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧	١١,٢٩٠,٧١٢	٢,٧٩٦,٠٤٧	٦٨,١٦٢,٩٨٧	٣٦٧,٦٣٥,٩٠١	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٠٦٢,١٠٠	١,١٣٤,٩٩٤					مصاريف رأسمالية
١,١٤٣,٠٣٢	١,٢٠٤,١٦٩					الإستهلاكات واطفاءات

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧- التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٩٩٣,٧٣٥	٢١,٥٢٨,٣٧٥	٩,١٦٦,٢٣٥	٤,٩١٢,٣٥٤	١٤,٨٢٧,٥٠٠	١٦,٦١٦,٠٢١	
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٢١٢٦٦٤٤٣٤	١٩٤,٥٧٢,٥٨١	٢٩٦٨٩١٩٠٠	٣٢٠,١٨٦,٢٢٤	
١,٠٦٢,١٠٠	١,١٣٤,٩٩٤	-	-	١,٠٦٢,١٠٠	١,١٣٤,٩٩٤	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني	
				الموجودات:
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	-	١١,٠١٧,٣٣٠	٩٥,٣٨١,٧٣٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	-	-	١٦٧,٣٧٩,٦٤٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨١٥,٥٦٠	-	٣١,٨١٥,٥٦٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	-	١٢٠,٠٠٤,٩٨٣	٧٠,٠٢٣,٥١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٦٨٨,٧٣٠	٦,٦٨٨,٧٣٠	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
٨١٦,٠٨٠	٨١٦,٠٨٠	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٤٨٢,٥١٤	٣,٤٨٢,٥١٤	-	-	موجودات عقود الإيجار
٤,٥١٥,٩١٨	٢٩٤,٨١٤	-	٤,٢٢١,١٠٤	موجودات أخرى
<u>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</u>	<u>١١,٩١٤,٩٣٥</u>	<u>١٦٢,٨٣٧,٨٧٣</u>	<u>٣٤٠,٠٠٥,٩٩٧</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
٢,٧٩٦,٠٤٧	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٧	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	-	١٢٢,٩٠٥,٩٨٥	٢٩٤,٥١١,٣٧٩	ودائع العملاء
١٨,٣٨١,٤٩٣	-	٢,٧٩٥,٦٨٧	١٥,٥٨٥,٨٠٦	تأمينات نقدية
٣,٤٤٠,٣٢٣	-	٢,٨٩٢,٠١٠	٥٤٨,٣١٣	التزامات عقود الإيجار
١,٩٧٢,٣٤٥	-	١,٩٧٢,٣٤٥	-	مخصصات الضرائب
١,٥٧٩,٩٩٩	١,٥٧٩,٩٩٩	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٢٩٨,٠٧٦	٣,٣٥٥,٣٣٥	٣٦٢,٣٠٨	٥٨٠,٤٣٣	مطلوبات أخرى
<u>٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧</u>	<u>٤,٩٣٥,٣٣٤</u>	<u>١٣٠,٩٢٨,٣٣٥</u>	<u>٣١٤,٠٢١,٩٧٨</u>	مجموع المطلوبات
٦٤,٨٧٣,١٥٨	٦٤,٨٧٣,١٥٨	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٦٩,٨٠٨,٤٩٢	١٣٠,٩٢٨,٣٣٥	٣١٤,٠٢١,٩٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٥٧,٨٩٣,٥٥٧)	٣١,٩٠٩,٥٣٨	٢٥,٩٨٤,٠١٩	فجوة الاستحقاق
-	-	٥٧,٨٩٣,٥٥٧	٢٥,٩٨٤,٠١٩	الفجوة التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٨ - تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	٢٠١٩ كما في ٣١ كانون الأول	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	-	١٠,٤٣٦,٠١٦	٩٥,٣٦٥,٥٨٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	-	-	١٧٧,٨٤٨,٩١٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	٣٤,٨١٥,٥١٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	-	٧٦,٧٨٤,٤٦٦	٩٥,٥٢٩,٠٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٩٢٣,٣٥٣	٦,٩٢٣,٣٥٣	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
٧٦٢,٥٤٥	٧٦٢,٥٤٥	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٩١٥,٤٤٠	-	-	موجودات عقود الإيجار
٦,٥٤٢,٦٥٢	٣٧٥,١٧١	-	٦,١٦٧,٤٨١	موجودات أخرى
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١٢,٦٠٩,٣٠٦	١٢٢,٠٣٦,٠٠١	٣٧٤,٩١١,٠٢٧	مجموع الموجودات
٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	-	١١٣,٦٣٦,٥٧٩	٢٦٦,٠٩٠,٨٢٥	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	-	١,٩٠١,١٤٣	١٥,٨٣٢,٩٠٨	تأمينات نقدية
٣,٨٠٨,٨١٥	-	٣,٦٢٥,١٧٠	١٨٣,٦٤٥	التزامات عقود الإيجار
١,١٣١,٢٧٤	-	١,١٣١,٢٧٤	-	مخصصات الضرائب
٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	٤,٤٣٠,٣٤٣	١٢٠,٢٩٤,١٦٦	٣١٣,٩٠٧,٢٥٦	مجموع المطلوبات
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٧٠,٩٢٤,٥٦٩	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٧٥,٣٥٤,٩١٢	١٢٠,٢٩٤,١٦٦	٣١٣,٩٠٧,٢٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦٢,٧٤٥,٦٠٦)	١,٧٤١,٨٣٥	٦١,٠٠٣,٧٧١	فجوة الاستحقاق
-	-	٦٢,٧٤٥,٦٠٦	٦١,٠٠٣,٧٧١	الفجوة التراكمية

٣٩- جانحة كورونا (كوفيد - ١٩)

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي . يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

قامت إدارة البنك بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال و خدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف طارئ و ذلك من خلال التنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك وإتساقاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص وفيما يلي أهم الإجراءات المتخذة :

- الاستمرار بتغذية الصرافات ومتابعة الأعطال عليها لكافة الفروع بدون استثناء.
- التنسيق في دوام الموظفين في فروع البنك بالحد الأدنى من الكادر البشري من أجل تقديم الخدمات الأساسية للعملاء.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- تم تفعيل خاصية استخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات الوقائية.

قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ وذلك بهدف التخفيف من الآثار الإقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

أ- برنامج قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الإقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد -١٩) على الأنشطة والمشاريع الإقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فايروس كورونا (كوفيد -١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء.

ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

خلال سنة ٢٠٢٠، حصل المصرف على ودائع تحفيزية من قبل سلطة النقد الفلسطينية بفائدة متفق عليه لمدة إستحقاق ٣ سنوات وذلك بهدف التخفيف من الآثار الإقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٤) والصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر. قام البنك بتأجيل/ هيكله أقساط التسهيلات لجزء من عملائه ضمن القطاعات الإقتصادية المتأثرة بالجائحة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٩- جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) - (تتمة)

هذا ، وقد أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للمصرف .

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الأثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمصرف والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .