

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

**القواعد المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

الصفحات	جدول المحتويات
٤ - ١	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 - ١٣	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 - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكلأً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية لسنة 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 لـ البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفاته النقدية لسنة 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 إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية لـ البنك في فلسطين ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية لتتوفر أساساً لرأينا.

### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تنمية) أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

### ١- كفاية مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة للتسهيلات الإنمائية

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الإنمائية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الإنمائية المتوقعة وأكمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسائر الإنمائية المتوقعة ومراجعة الإدارية للنتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المفترضين 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 للانتمان وقمنا بتقدير مدى ملاءمة المعلومات لتقدير الجدارة الإنمائية والتصنيف المرحلي للمفترضين الفرديين ، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتغيرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

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

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقدير الضوابط على عملية النمذجة ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الانتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب عناصر الخسائر الإنمائية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المختصين لدينا. لقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقدير الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الانتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي ،

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

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

- قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا ، بإختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية الانتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقدير 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 الإيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة ، كان لدى البنك تسهيلات إنمائية مباشرة بمبلغ ٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مبلغ ١٩٠,٠٢٨,٤٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ) وبما نسبته ٤٣٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٣٧٪ لسنة ٢٠٢٠). ويبلغ مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة مبلغ ١٦,١٣٢,٦٦١ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ١٥,٧٦٤,٠٨٦ لسنة ٢٠٢٠).

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

يتم احتساب خسائر الانتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الإنمائية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية .

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٤ والإيضاح رقم ٣٨ حول القوائم المالية المرفقة للبنك ، كان لجائحة كورونا أثر كبير على تحديد الإنذار للخسائر الإنمائية المتوقعة وتحتطلب ذلك تطبيق حكم مشدد لمعالجة أوجه عدم التيقن المتصلة في البيئة الحالية والمستقبلية وإظهار جميع عوامل الخطير ذات الصلة التي لم يتم تسجيلها في النتائج النموذجية للبنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية و نوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الجائحة والتغيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي قادتها البنوك والحكومة والتي قد لا تختلف تماماً عن الخسائر المستقبلية والتغيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتاثرة بالجائحة . أجرى البنك تعديلات على نماذج حساب الخسائر الإنمائية 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 ذات الأرقام ٤ و ٨ و ٣٥ حول القوائم المالية المرفقة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تنمية) أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

### 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 والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
- اختبار الضوابط العامة لتقنيات المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسيب والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة
- تقييم دقة واتكمال المعلومات المتعلقة بالحواسيب المستخدمة في التقارير المالية.

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

### مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية للبنك

إن الادارة 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 الادارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية وإستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، إلا إذا قررت الادارة 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 بكل خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية أي خطأ جوهري في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ أخطاء عن احتيال او عن خطأ، وتعتبر جوهريه 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 للمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الإجتهد المهنوي ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاحطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتحقق والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومتاحة 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 المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - استنتاج حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
  - تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل الحصر ب نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحكومة بما يفيد امتنانا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحكومة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق مفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

رام الله - فلسطين  
٢٠٢٢ آذار في

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

منذر البندك  
شريك  
رخصة رقم (١١٤ / ١١٥)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١		الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	إيضاحات	
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٥٢,٩٤٢,٤٠١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفرع الخارجية
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤	٨	قرופض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي
٦٣٢,٧٩٧	٤٥٠,٥٨٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٧,٨٤١,٧٢٥	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٦٨٨,٧٣٠	٦,٧٧٩,٥٥١	١١	ممتلكات ومعدات – صافي
٣,٤٨٢,٥١٤	٣,١٩٠,٣٥٩	١٢	موجودات حق استخدام الإيجار
٨١٦,٠٨٠	٩٧٣,٩٩٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٥١٥,٩١٨	١,٢٣٨,٤٣٣	١٤	موجودات أخرى
<b>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</b>	<b>٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<hr/>			
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
٢,٧٩٦,٠٤٧	٢,٤٧١,٧١٣	٣٨	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	١٥	ودائع العملاء
١٨,٣٨١,٤٩٣	٢١,١٦١,٩٩٢	١٦	تأمينات نقية
٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,١٩٥,٧٤٢	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
١,٥٧٩,٩٩٩	٢,٠٤٥,٤٠٦	١٧	مخصصات متعددة
١,٩٧٢,٣٤٥	٢,٤٥٥,١٩٨	١٨	مخصص الضرائب
٤,٢٩٨,٠٧٦	٦,٠٣١,٩٩٣	١٩	مطلوبات أخرى
<b>٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧</b>	<b>٤٧٦,٤٦٧,٨٦٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<hr/>			
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال المدفوع			
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٠	احتياطي قانوني
٥,٩٧٣,٦١٤	٦,٤٣٣,٦١١	٢١	احتياطي التقليبات الدورية
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	--	٢١	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
<b>(٧٠٦,٣٧٧)</b>	<b>٣,٤٣٣,٥٩٧</b>	<b>٢٢</b>	<b>مجموع حقوق المركز الرئيسي</b>
<b>٦٤,٨٧٣,١٥٨</b>	<b>٦٩,٤٧٣,١٢٩</b>		
<b>٥١٤,٧٥٨,٨٠٥</b>	<b>٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b>

أسامة حرز الله  
المدير الإقليمي

شادي ياسين  
المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٨,٣٠٣,٥٥٨	١٩,٥٠١,٩٨٥	٢٣	إيرادات الفوائد
(٢,٦٢٥,٥٨٥)	(٢,٨٥١,٢٠٨)	٢٤	مصرفوفات الفوائد
١٥,٦٧٧,٩٧٣	١٦,٦٥٠,٧٧٧	٢٥	صافي إيرادات الفوائد
٧١٢,٥٨٨	٧٨١,٢٣٨		صافي إيرادات العمولات
١٦,٣٩٠,٥٦١	١٧,٤٣٢,٠١٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٨٩,٨٠٠	٩١٣,٠١٦		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٤٧,٥٤١	١٧,٥١٢		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٢,١٠٠	--		مخصصات متغيرة مستردة
١,٥٧٢,٧٨٨	١,٨٥٥,٣٦٤	٢٦	إيرادات أخرى
١٨,٩٠٢,٧٩٠	٢٠,٢١٧,٩٠٧		صافي الأيرادات التشغيلية
(٦,٧٦٢,٨٠٨)	(٦,٩١٦,٢١٢)	٢٧	نفقات الموظفين
(١,٢٠٤,١٦٩)	(١,٢٩٠,٦٤١)	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٣٤,٢٥٥)	(٤٤١,٨٥٣)	١٣	إطاءات موجودات حق استخدام الإيجار
(٣,٧٢٢,٦٤٦)	(٣,٩٨٥,٦٩٠)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
--	(١٨٢,٢١٣)	٩	تدني موجودات مالية
(٦,٩٧٥,١٣٨)	(٢٩٢,١٤٣)	١٩/٨	مخصص خسائر متوقعة
(١٠٣,٥٤٦)	(٥٤,٧٠٣)	١٧	مخصصات متغيرة
(١٧٦,٦٣٩)	(١٦٤,٤٨١)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١٩,٣٧٩,٢٠١)	(١٣,٣٢٧,٩٣٦)		إجمالي المصرفوفات
(٤٧٦,٤١١)	٦,٨٨٩,٩٧١		صافي ربح / (خسارة) السنة قبل الضرائب
(٢,٠٧٥,٠٠٠)	(٢,٢٩٠,٠٠٠)	١٨	الضرائب
(٢,٥٥١,٤١١)	٤,٥٩٩,٩٧١		صافي ربح / (خسارة) 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(٤,٥٥١,٤١١)	٤,٥٩٩,٩٧١	صافي ربح / (خسارة) السنة

--	--	بنود الدخل الشامل
(٤,٥٥١,٤١١)	٤,٥٩٩,٩٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة / (الخسارة الشاملة)
(٤,٥٥١,٤١١)	٤,٥٩٩,٩٧١	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

أسامي حرز الله  
المدير الإقليمي

شادي ياسين  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مسحورة / (خسائر مترافقه)	احتياطي مخاطر صرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦١٥٨,٤٤,٩٧١	(٧٧٧,٦٠,٣٤,٦)	(٧٧٧,٣٦,٤)	(٧٧٧,٣٦,٤)	(٧٧٧,٣٦,٤)	(٧٧٧,٣٦,٤)
--	--	--	--	--	--
٦٩,٤٢٩	٣٥٩٧	٣٥٩٧	٣٥٩٧	٣٥٩٧	٣٥٩٧
٧٠,٩٢٩	٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
أرباح محولة للإدارة العامة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	إيضاحات
(٤٧٦,٤١)	٦,٨٨٩,٩٧١	
١,٢٠٤,١٦٩	١,٢٩٠,٦٤٣	١٢/١١
٤٣٤,٢٥٥	٤٤١,٨٥٣	١٣
١٧٦,٦٣٩	١٦٤,٤٨١	١٣
٦,٩٧٥,١٣٨	٢٩٢,١٤٣	١٩/٨
٦١٣,٨٣٢	٥٠٣,٧٧٠	
-	١٨٢,٢١٣	٩
(٦,٦٥٢)	٢٤,١٨٨	
١٨٠,٣٦٦	(٨٤,٢٦٦)	

٩,١٠١,٣٣٦	٩,٧٠٤,٩٩٦	
٥,٣٤٢,٦٧٢	(٢,٥٤٤,٠٧٥)	
(٢٣,٧٣٣,٩٣٦)	(٤٧,٥١٩,١٧٨)	
٢,٠٢٦,٧٣٤	٣,٢٧٧,٤٨٥	
٣٧,٦٨٩,٩٦٠	٢١,٦٨٨,٤٥٨	
٦٤٧,٤٤٢	٢,٧٨٠,٤٩٩	
(١١٢,٨٦١)	٢,٢٩٠,٦١٧	
٣٠,٩٦١,٣٤٧	(١٠,٣٢١,١٩٨)	
(١,٤١٤,٢٩٥)	(١,٧٢٢,٨٨١)	
--	(٣٨,٣٦٣)	
٢٩,٥٤٧,٠٥٢	(١٢,٠٨٢,٤٤٢)	

(١,٧١٤,٦٦٦)	(٩٧١,١١٠)	
(٤١)	(٣,٠٢٦,١٦٥)	
(٨٠,١,٧٥٦)	(١,٠٨٨,٧٦٧)	
(٣٣٣,٢٣٨)	(٤٧٤,٧٩٧)	
١١٨,٥٦٥	--	
(٢,٧٣١,١٣٦)	(٥,٥٦٠,٨٣٩)	

(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	
(٥٤٦,٤٦٠)	(٥٥٨,٧٦٠)	
(٤,٠٤٦,٤٦٠)	(٥٥٨,٧٦٠)	
٢٢,٧٦٩,٤٥٦	(١٨,٢٠٢,٠٤١)	
٢٠٥,١٤٢,٢١٢	٢٢٧,٩١١,٦٦٨	٢٩
٢٢٧,٩١١,٦٦٨	٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧	٢٩

**الأنشطة التشغيلية :**  
صافي ربح ( خسارة ) السنة قبل الضرائب  
**تعديلات :**  
استهلاكات وإطفاءات  
إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار  
فوائد مطلوبات عقود الإيجار  
خسائر إنتمانية متوقعة  
مخصصات متعددة  
خسائر تقييم موجودات مالية  
خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات  
بنود غير نقدية أخرى  
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات  
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

( الزيادة ) / النقص في الاحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية  
الزيادة في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء  
النقص في الموجودات الأخرى  
الزيادة في ودائع العملاء  
الزيادة في التأمينات نقدية  
الزيادة / (النقص) في المطلوبات أخرى  
النقد ( المستخدم في ) / الناتج من الأنشطة التشغيلية  
الضرائب المدفوعة  
التعويضات المدفوعة  
صافي النقد ( المستخدم في ) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية :**  
ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر  
موجودات مالية بالتكلفة المطافة  
إضافات ممتلكات ومعدات  
إضافات موجودات غير ملموسة  
العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

**الأنشطة التمويلية :**  
أرباح محولة للإدارة العامة  
المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية  
صافي (النقص) / الزيادة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١ - عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل كشركة مساهمة عامة أردنية (المركز الرئيسي) عام ١٩٧٣ في الأردن وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. بلغ رأس مال المركز الرئيسي الم المصرح به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبها وعددها ١٦٢ فرعاً والتي تعمل فيها (٣,٩٦١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عمالء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦ دينار أردني وبلغ ٤٦٦ ٥,٢١٣,١٩٠ 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 (٥٦٢٨٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية، يبلغ رأس مال البنك (إدارة وفرع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني.

يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٨/٨)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٢٣,٢٣٪ 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 يعمل بها (٢٩٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الإنتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة وحفظ الأمين للسنادات والمقننات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ او 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 والترتيبيات المستقبلية.

سارية المفعول لفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

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 تُوقف 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 تقدّم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

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 إلى مؤشرات فوائد مثل لايبور وأبيور والتي يمتد أثراها إلا ما بعد سنة ٢٠٢١ حيث من المتوقع أن يتم توقيف نشر هذا المؤشر. بينما لا تعتبر تحوطات البنك المرتبطة بمؤشرات الآبيور المستحقة جوهريّة . خلال عام ٢٠٢١ ، ، بدأ البنك بالخطيط والإستعداد لعملية الانتقال إلى مؤشرات فوائد جديدة مع الأخذ بعين الإعتبار التغييرات في المنتجات والخدمات وأنظمتها وتقديرها وكذلك العقود المرتبطة بذلك وذلك لضمان عملية إنتقال منتظمة ومحاولة التخفيف من المخاطر الناتجة عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تنمية)  
أ - تعديلات لم ينبع عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك (تنمية) :

تأثير التطبيق الأولى لامتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ -  
تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

في السنة السابقة ، اعتمد البنك في وقت مبكر امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي تنص على التخفيف العملي للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة من الجائحة، من قبل إدخال وسيلة عملية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لتأجير الامتيازات التي من أجلها أثر أي تخفيف في مدفوعات الإيجار على المدفوعات المستحقة أصلًا في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس الإدارة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) بحيث يمتد إلى الوسيلة العملية لتطبيق تخفيف مدفوعات الإيجار المستحقة أصلًا في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

في السنة المالية الحالية ، قام البنك بتطبيق التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (كما أصدره مجلس الإدارة في أيار ٢٠٢١) قبل تاريخ نفاذة.

تسمح المنفعة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد - ١٩ يتطلب تعديل على عقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار حساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ الذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

- تطبيقات المنفعة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد - ١٩ - وفقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:
- أن يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.
  - أي تخفيف في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلًا في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يعني بهذا الشرط إذا أدى إلى انخفاض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
  - لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها لم يكن لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تنمية)

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 لفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضًا موحدًا لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تأجيل تاريخ السريان إلى  
أجل غير مسمى. ما يزال  
التبني مسروحاً به.  
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 المستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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 المنشآة 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 يتحمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

تعمل التعديلات على تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ مطلبًا ، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، يطبق المشتري معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستكون ضمن نطاق رسوم تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ ، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الضريبة قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. أخيراً ، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالموجودات المحتملة المقتناة في عملية اندماج الأعمال.

تسرى التعديلات على عمليات اندماج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا قام الكيان أيضاً بتطبيق جميع المراجع الأخرى المحدثة (المنشورة مع الإطار المفاهيمي المحدث) في نفس الوقت أو قبل ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تنمية)

بـ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تنمية) :  
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتصلات قبل الاستخدام المقصود.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المنقلة 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 والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

السنوية المفعول لفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
المعايير الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ٢٠٢٠ - ٢٠١٨ التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د (١) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ 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 سيلغى الاعتراف بالالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المفترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حواجز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حواجز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغى التعديل المطلب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية وبيان الممارسة الثانية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

التعديلات تغير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بـ "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا ، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، فمن المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

وضع مجلس الإدارة أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢. تسرى التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٣ ، مع إصدار سابق يسمح بالتطبيق ويتم تطبيقه مستقبلياً. لا تحتوي التعديلات على بيان الممارسة ٢ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "تعريف السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء "

التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تنمية)  
بـ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تنمية) :

٢٠٢٣ أول كانون الثاني

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

تقدّم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولى. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية.

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

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ، يتبعن على المنشأة الاعتراف بأصل ومتطلبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد في معيار المحاسبة الدولي ١٢.

يضيف مجلس الإدارة أيضاً مثلاً توضيحاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٢ الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

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

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

- أصول حق الانتفاع والالتزامات الإيجار

- إخلاء المسؤولية والاستعادة والمطالبات المماثلة والبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

• الأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ التعديلات سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

توقع 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 ٢٠٢١

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيمة 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 المطلوبات ضمن معاملة منتظمة بين المترشّكين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر ، وعند تقييم القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس وأو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء السياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبى الدولى رقم (٣٦).

تصنف 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 المستتبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأ الحصول عليها في تاريخ القياس،

- مدخلات المستوى (٢) : وهي المدخلات المستتبطة 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 التقاضي للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفرع . إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تناسص الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف بالمبتدئ. يتم الاعتراف بتكليف 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 ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

بعد الإعتراف الأولى ، 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) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية 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 المداراة 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 الأولى بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنماج 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 بالغاء أو يخفي بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 .

لغایات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تكون الفائدة من البدل لقيمة الزمنية للنقد ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقرارات 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 تتضمن 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 المنح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني .

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

عندما يتم إلغاء الإعتراف باداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترافق مع المعرف 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 المترافق مع المعرف 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 لتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعتراف بأرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل .

**إعادة التصنيف**

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بهم بنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتغير . تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفترة الجديدة بأثر متأبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية .

**أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية**

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الخيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولى بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضى أو يقل 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 المحاسبى") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبى .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة ثمار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية مؤقتة 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.

التدنى

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إنتمانية مباشرة .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاصة لمخاطر الإنتمان.

لا يتم إثبات خسارة تدنى في أدوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية 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 الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تعتبر الخسائر الإنمائية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً لقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بمحض العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعالة للأصل .

بالنسبة للسوق غير المستغلة ، فإن الخسائر الإنمائية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المفترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ وبالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الإنمائية المتوقعة هي الفرق بين المدفووعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

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

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

**الموجودات المالية المتدنية إنمائياً**

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المفترض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بنحو المفترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمفترض ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الإنمائية المتبددة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إنمائية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدنى إنمائى 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 تدنى إنمائى في أدوات الدين السيادية ، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الإنمائى وقدرة المفترض على زيادة التمويل .

يعتبر القرض قد تدنى إنمائياً عند منح المفترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتتوفر دليل على أنه نتيجة لمنع الامتياز ، فإن خطر عدم إسلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدنى . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنحك ، يعتبر الأصل قد تدنى إنمائياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدنى الإنمائى بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد . يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية 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 المشتراء أو التي نشأت المتدنية إنمائياً**

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت المتدنية إنمائياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إنمائية منخفضة عند الاعتراف الأولى . وبخصوص هذه الموجودات ، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإنمائية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولى كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغيرات في قائمة الدخل . يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدنى القيمة .

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تعريف التخلف في السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

يُضمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحبويات على المكتشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاء 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 الإئتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيدة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متعددة 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 الأولى . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولى وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتاج 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 ٢٠٢١

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

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 المتوقعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتواعدة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة لمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات ذاتية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان ائتمان ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إمكانية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

**تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية**

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلاها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولى 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 لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهادات 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 تغير في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهادات) .

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعرض في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بدأ كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعرض 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 التعهادات. ينتهي البنك سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد .

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

• العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير 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 ٢٠٢١

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقيير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمفترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإنتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولى ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة. عموماً ، يقاس مخصص الخسارة للفروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفّر دليل على تحسين سلوك المفترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الإنتمان.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترافقه والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترافقه 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 المترافقه 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 استفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينية ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

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

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

- لل موجودات 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 الاستثمار.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؟ و

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣-٣ أهم السياسات المحاسبية (تممة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تممة)

التسهيلات الإنثمانية المباشرة

تحسب مخصصات خاصة لتدنى قيمة التسهيلات الإنثمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية لقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائد الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدنى في القيمة هو سعر الفائدة الفعالة 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 الإعتراف بالخسائر الناتجة عن التدنى في التسهيلات الإنثمانية في قائمة الدخل تحت بند " مخصص التدنى في التسهيلات الإنثمانية " ويتم شطب التسهيلات الإنثمانية مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استفادز كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الإعتراف بها كابراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- اذا لم ينتج عن اعادة 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 اعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الاصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الاصل المالي الموجود حالياً في تاريخ الغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصميه 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 الإنثمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الإنثمانية" عندما يقع حدث واحد او اكثر يكون له اثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على ان الأصل المالي منخفض لقيمة الإنثمانية القوائم القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقرض او الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز او واقعة التأخير في السداد.
- اعادة هيكلة قرض او سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل ان يتوم المقرض باشهار إفلاسه او اعادة الهيكلة المالية، او
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للانخفاض 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 المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للانخفاض ما يلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقابل خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال اعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردّة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغييرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

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

**المطلوبات المالية وحقوق الملكية**

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاوني. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي يتسلّم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول 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 بتسلّم 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**  
رأس المال

أدلة 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 الفعالة هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولى. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعالة ، انظر "صافي إيرادات الفوائد ".

**إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**

يلغى 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 .

ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يتحمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم 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.

٤-٤ عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يُعرف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابله فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجرًا ، 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 بمدفوّعات الإيجار كمصرف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوّعات 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 الاقراض الإضافي.

تشمل مدفوّعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوّعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوّعات ثابتة) ، متروحاً منها حواجز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوّعات 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 كنيد منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هناك حدث أو تغير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوّعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغير في المدفوّعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوّعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة العام ، 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 بناء على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
٤- 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 ، ومدفوغات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حواجز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المترافق وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتකد البنك التزاماً بتكاليف تفكك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بمحضن وقياسه وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف

موجودات حق الاستخدام التي تتم تكبدها ، ما لم يتم تكبده هذه التكاليف لإنتاج بضائع. يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينفق ملكية الأصل الأساسي أو تكافأ حق الاستخدام ، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

يطبق البنك المعيار المحاسبى الدولى 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 المدفوغات ذات الصلة كمصرف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوغات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأرضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها ( يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٣٢٪ 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 التدنى في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقرير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

وتقدر القيمة المسترددة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير 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 المسترددة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المسترددة. 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 تصعد للقيمة المقدرة المسترددة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابعة. 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  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) 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 تصعد لقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

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

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

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

٩-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

١٠-٣ المخصصات

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

١١-٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .  
- الضرائب المستحقة

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتخالف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتوزيل لاغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بمحض النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.  
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي 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  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤- العملات الأجنبية

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

٥- 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، وتتنزل ودانع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٦- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الاصحاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية 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 تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠ :

التدنى في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدنى في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدنى في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدنى 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحabil السنه الماليه بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمه والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكون 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 ٢٠٢١

**٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)**

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة  
نقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغایات تقدير أي تدنى في قيمتها ويتم قيد خسارة التدنى  
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 الإنهاه يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاه) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاه). تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هناك حدث هام أو تغير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

**ضمانات القيمة المتبقية**

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

**خصم على مدفوعات الإيجار**

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

**مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة**

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولى بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإنتمان المتوقعة. ان 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 معًا 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 متقدمة مع الهدف من الأعمال المحافظ عليها. 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 الإنتمان**

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

**إنشاء مجموعات ذات الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمانية مماثلة**

عندما يتم قياس خسائر الإنتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الإنتمان ، نوع الضمانات ، تاريخ الاعتراف الأولى ، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للقرض ، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الإنتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الإنتمان، 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 الإنتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة ( تتمة )

**إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ**

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عندما تتعكس 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 بالدافع الرئيسي لمخاطر الائتمان.

**أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية**

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي .

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقيير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقاييس موثقين مهنياً. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقييمات وبيانات مناسبة على نموذج تقيير 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 الحصول على البيانات المدخلة لذاك 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 ونسبة الخصم ذات مدى أطول ونسبة الدفعات المستقبلة ونسبة التغير في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

**المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرية المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات 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 التغير**

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

**الخسارة بافتراض التغير**

تعتبر الخسارة بافتراض التغير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التغير 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**

عد 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 ٢٠٢١

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الخزينة
٣٨,٩٥٧,٥٠٦	٥٤,٧١٣,٣٥٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢٦,٢٤٨,٢٨٦	١٠,١٠٩,٩٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٣٠,٥٥٨,٢٧٠	٣٣,١٠٢,٣٤٥	احتياطي إلزامي **
<u>١٠٦,٣٩٩,٠٦٢</u>	<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	المجموع
<u>٨٩,٢٩٣,٢٤٦</u>	<u>٨٩,٨٠٦,١٦٨</u>	منه بالعملات الأجنبية

\* حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وتعيم 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 التعيم رقم (٢٠١٥ / 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 التعيم المشار إليه تحويل ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

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

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة للسحب فيما يلي الحركة على النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	--	--	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٦١,٦١٤	--	--	٢,١٦١,٦١٤	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	--	--	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٩٧,٤٥٨	--	--	٥٩٧,٤٥٨	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>١٠٦,٣٩٩,٠٦٢</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٠٦,٣٩٩,٠٦٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معروضة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٧,٩٢٥,٨١٣	٩,٢١٣,٤٩٨
<u>٧,٩٢٥,٨١٣</u>	<u>٩,٢١٣,٤٩٨</u>
٩,٦٤٠,٥٣٣	٨,٤٦٢,٣٠٨
٦٣,٢٩٢,٥١٨	٣٢,٤١٧,٧٦٣
١,٩١٧,٧٧٥	٢,٨٨٨,٨٨٥
٧٤,٨٥٠,٨٢٦	٤٣,٧٦٨,٩٥٦
٨٢,٧٧٦,٦٣٩	٥٢,٩٨٢,٤٥٤
(٤٠,٠٥٣)	(٤٠,٠٥٣)
<u>٨٢,٧٣٦,٥٨٦</u>	<u>٥٢,٩٤٢,٤٠١</u>
٦٣,٨١١,٣٥٧	٥٢,٩٨٢,٤٥٣

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين  
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر  
ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر

الإجمالي  
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

منه بالعملات الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٨,٤٦٢,٣٠٨ دينار  
أردني و ٩,٦٤٠,٥٣٣ دينار أردني على التوالي.  
فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٢,٧٧٦,٦٣٩	--	--	٨٢,٧٧٦,٦٣٩	
(٢٧,٧٩٤,١٨٥)	--	--	(٢٧,٧٩٤,١٨٥)	
<u>٥٢,٩٨٢,٤٥٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٥٢,٩٨٢,٤٥٤</u>	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
صافي حركة الأرصدة خلال السنة  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	--	--	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	
(٥,٠٥١,٧٤٣)	--	--	(٥,٠٥١,٧٤٣)	
<u>٨٢,٧٧٦,٦٣٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٨٢,٧٧٦,٦٣٩</u>	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
صافي حركة الأرصدة خلال السنة  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		٢٠٢١
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني		الرصيد في بداية السنة
٤٠,٠٥٣	--	--	--	٤٠,٠٥٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٤٠,٠٥٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤٠,٠٥٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية

٢٠٢٠	٢٠٢١		ودائع تحت الطلب
دinar أردني	دinar أردني		ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٨١,٤٥٢,٥٥٩	٩٥,٠٢٠,١٩٤		المجموع
٣,١٩٠,٥٠٠	٢,٢٤٤,٢٤٦		منه بالعملات الأجنبية
<u>٨٤,٦٤٣,٠٥٩</u>	<u>٩٧,٢٦٤,٤٤٠</u>		فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية ( إيضاح ٢٣ )
<u>٤,٣٤٠,٨١٥</u>	<u>١,٨٧٤,٧٨٩</u>		
<u>٢,٨٨٧,٠١٨</u>	<u>٣,٢٠٧,٤٧١</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	الأفراد (الجزء)
٦٦,٤٠٩	٣٣٩,٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٢٠,٧٠١,٤٥٣	٢١,٩٠٥,٧٤٥	قروض وكمبيالات **
٥١	٢٩٢,٥٥٧	بطاقات الإنتمان
<u>٢٠,٧٦٧,٩١٣</u>	<u>٢٢,٥٣٨,١٧٧</u>	
<u>٢٩,٣٠٩,٠٧٨</u>	<u>٣٠,٨٤٩,٠١٩</u>	القروض العقارية
١٠,٧١٢,٧١٦	١٣,٣٩٢,٤٥٦	شركات كبيرة
٤٣,٧٣٣,٤١٥	٨٢,٧١٤,٥٠٣	حسابات جارية مدينة
<u>٥٤,٤٤٦,١٣١</u>	<u>٩٦,١٠٦,٩٥٩</u>	قروض وكمبيالات **
٧,٢٧٦,٠١٢	٧,١٧٨,٥٨٩	شركات صغيرة ومتوسطة
١٨,٣٣٢,٨٢٩	٢٠,٧٧٢,٢٨١	حسابات جارية مدينة
<u>٢٥,٦٠٨,٨٤١</u>	<u>٢٧,٩٥٠,٨٧٠</u>	قروض وكمبيالات **
٧٩,٨٩٨,٧٢١	٨٠,٠٥١,٨٦٤	الحكومة والقطاع العام
٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	المجموع
(٤,٢٣٨,٠٩٩)	(٤,٦٦٥,٣٩٤)	ينزل : فوائد معلقة
(١٥,٧٦٤,٠٨٦)	(١٦,١٣٢,٦٦١)	ينزل : مخصص التدني في الخسائر الإنتمانية المتوقعة
<u>١٩٠,٠٢٨,٤٩٩</u>	<u>٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤</u>	صافي القروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

\*\* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٢٧٢,٩٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مقابل مبلغ ١٩٧,٦٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠).

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٢٠٥٠,٧٤٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مقابل مبلغ ٧,٤٤٢,٢٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) أي ما نسبته (٣,٦٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦,٢٤٩,٦٧٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٤٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مقابل ٧,٣٣٦,٣٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) أي ما نسبته ٣,٥٦٪ 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 تعرّفها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مبلغ ١١,٩٣٧,١١٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٨٠٠,٠١٣ دينار أردني وبمبلغ ٦,١٣٧,٠٩٩ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٧٩,٧٤٨,٢٧٦ دينار أردني أي ما نسبته (٣١,٥٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مقابل ٧٩,٦٤٠,٤٧٧ دينار أردني أي ما نسبته (٣٨,٧٪) كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠).

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٦٩,٠٢٢,٣٧٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) مقابل ٥٠,٤٣٥,٧٤٣ دينار أردني لسنة ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) و ٢٠٢٠ مبلغ ٧٧٩,٩٦٥ دينار أردني وبمبلغ ١٨٨,٣٨٨ دينار أردني، على التوالي.

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

المجموع / دينار أردني	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٢٥٢,٨٣١,٤٩٥	٣,٠٤٢,٠٤٧	٥٢,٩٤٠,٧١٤	٩٤,١٣٤,٣٦١	١٠٢,٧١٤,٣٧٣	٢٠٢١
٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	١,٦٤٨,٨٧٨	٤٠,٩٥١,٩٧٣	٧٥,٢٧٥,٧٧٥	٨٧,٩١٥,٩٥٩	٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢١ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المرحلة (٢) أفراد	المرحلة (١) أفراد	دinar أردني	
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني		
٧,٤٦٧,٣٧٢	-	-	٧,٤٦٧,٣٧٢	١
-	-	-	-	٢+
١,٣٠٦,٠٨٣	-	-	١,٣٠٦,٠٨٣	٢
٣٩١,٠٧٢	-	-	٣٩١,٠٧٢	٢-
١٥,٥٤٩,٥١٦	-	-	١٥,٥٤٩,٥١٦	٣+
٣,٩٧٣,٣٠٩	-	-	٣,٩٧٣,٣٠٩	٣
١١,٠٠٤,٢٢١	-	-	١١,٠٠٤,٢٢١	٣-
١٦,٥٣٠,١٠٧	-	-	١٦,٥٣٠,١٠٧	٤+
١٤,٩٢١,٨٦٣	-	٤٩,٦٣٦	١٤,٨٧٢,٢٢٧	٤
٦,٨٨٥,٢١٥	-	-	٦,٨٨٥,٢١٥	٤-
٢,٩٢٣,٠٦١	-	-	٢,٩٢٣,٠٦١	٥+
٢,٤١٧,٨١٣	-	٥٧٢,٩٣٩	١,٨٤٤,٨٧٤	٥
٨٦٢,٩٣١	-	-	٨٦٢,٩٣١	٥-
٢,٩٩٦,١٧٢	-	-	٢,٩٩٦,١٧٢	٦+
١,٢٧٧,٨٥٧	-	٨٨٤,٤٩٢	٣٩٣,٣٦٥	٦
٨٣٢,٨١٩	-	-	٨٣٢,٨١٩	٦-
-	-	-	-	٧+
٤٢٨,٤٧٥	-	٤٢٨,٤٧٥	-	٧
-	-	-	-	٧-
-	-	-	-	٨
٨٩,٦٨٦	٨٩,٦٨٦	-	-	٩
٦,٢٤٩,٣٨٧	٦,٢٤٩,٣٨٧	-	-	١٠
<b>٩٦,١٠٦,٩٥٩</b>	<b>٦,٣٣٩,٠٧٣</b>	<b>١,٩٣٥,٥٤٢</b>	<b>٨٧,٨٣٢,٣٤٤</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	دinar أردني	المرحلة (٢) افرادي دinar أردني	المرحلة (٣) المرحلة (٢) افرادي دinar أردني	المراحل (١) افرادي دinar أردني	٢٠٢٠ كاللون الأول ٣١	فوات 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	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

الإجمالي ٢٠٢١	إجمالي التعرضات في بداية السنة	التعرضات الجديدة خلال السنة	المرحلة (١)						الإجمالي ٢٠٢٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة	التعرضات المسددة خلال السنة
			المجموع	المرحلة (٣)	الم المرحلة (٢)	المجموع	المرحلة (١)	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	المرحلة (١)	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	دينار أردني
٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	١١,٨٣٣,١٠٩	١٥,٨٢٣,٠٢٢	١١,٢٢٦,٦١٧	١٦,٦٤٣,٧٧١	١٥٤,٥٠٤,١٦٥	٣,٩٧٤,٧٨٤	٥٣,٣٧٥,٩١٣	١٣,٣٨٢,٤٦١	(٢,٢٣٦,٣٨٠)	(٢,٥٧٩,٦٧٤)	(١٨,٨١٨,٣٨٩)
٦٨,٩٣٦,٣٣٣	١٣,٨٢٧	١٠,٩٣٨,٢١٠	٦٣٣,٥٩٩	١,٧٥٨,٠٥٩	٧,٦٠١,٢٠٣	-	-	١,٧٥٨,٠٥٩	(٧,٦٠١,٢٠٣)	(١,٥٦٧,٩١٥)	-
(١٨,٨١٨,٣٨٩)	(٢٥٢,٠٧٩)	(٢,٥٧٩,٦٧٤)	(٣٦٧,٧٩٥)	(٢,٢٣٦,٣٨٠)	(١٣,٣٨٢,٤٦١)	-	-	-	-	-	-
-	(١٩٠,١٤٤)	(١,٥٦٧,٩١٥)	(٧,٦٠١,٢٠٣)	١,٧٥٨,٠٥٩	٧,٦٠١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-
-	(٤١٨,٥٩٧)	٨,٦٤٠,٩٣١	٣,٧٩٧,٢٥٢	(٨,٢٢٢,٣٣٤)	(٣,٧٩٧,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-
-	٢٨٠,٧١٢	(١٥٥,١٦١)	(٨٠,٣١٠)	(٤٥,٢٤١)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٣١٧,١٢٣)	(١٩,٣٦٦)	(٩٥٠,٦٧١)	(٨٣٠,٧٤٨)	(٢١٥,٤٢٨)	(٢,٣٠٠,٩١٠)	-	-	-	-	-	-
٢,٤٣١,٨٧٧	٤٨٠,٠١٠	(١,٣٧٧,٣٥٧)	(٥٣٠,٨٦٧)	(١,٠٣١,٣٨٢)	٤,٨٩١,٤٧٣	-	-	-	-	-	-
(٦٨٤,١٩٨)	(٦٨٤,١٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٢,٢٩٥)	(٨٢,٢٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩</b>	<b>١٠,٩٦٠,٩٧٩</b>	<b>٢٨,٧٧١,٣٨٥</b>	<b>٦,٢٤٦,٥٤٥</b>	<b>١٠,٦٢٥,٨٤٩</b>	<b>٢٠٠,٨٩٢,١٣١</b>						

الإجمالي ٢٠٢٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة	التعرضات الجديدة خلال السنة	المرحلة (١)						الإجمالي ٢٠٢٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة	التعرضات المسددة خلال السنة
			المجموع	المرحلة (٣)	الم المرحلة (٢)	المجموع	المرحلة (١)	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	المرحلة (١)	افرادى	تجمّيعي	دينار أردني	دينار أردني
١٨٥,٨٧٨,٩٨١	١١,٦٢٠,٦٥٥	٥,٣٤٦,٦٨٥	٣,٧١٣,٢٣٩	٢٤,٠١١,٨٥٧	١٤١,١٨٦,٥٤٥	-	-	-	-	-	-
١١٣,٠٦٧,٤٧٥	١٦٢,٠٢٧	١,٥٣٥,٧٠٣	٢,٣٢٣,٦٣٤	٣,٧٧٥,٠٥٥	١٠٥,٢٧١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-
(٧٨,٤٠١,١٠٣)	(٥٨,٠٢٩)	(٢٨٣,١٢٣)	(١٥٨,١٨٧)	(١,٩٢٥,٣٥٣)	(٧٥,٩٧٦,٤١١)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٦,٤٤٤)	(١,٦٩٢,٢٤٥)	(١,٣٩٤,٦٢١)	١,٧٠١,٥٩٨	١,٤٢١,٧١٢	-	-	-	-	-	-
-	(١,٠٠٤,٢٢٧)	١٠,٨٨٢,٧١٧	٦,٣٦٤,٨٤٠	(١٠,٠٢٠,٩٦٩)	(٦,٢٢٢,٣٦١)	-	-	-	-	-	-
-	٧٨٥,٦١٢	(٣١٠,٩٣٧)	(٢٥,٤١٨)	(٤٤٩,٢٥٨)	١	-	-	-	-	-	-
٦٣٤,٦٦٩	(٦١,٩٤٥)	٣١٢,٠٨٥	٦٥٧,٢٢٤	٢٢,٩٦٦	(٢٩٥,٦٧١)	-	-	-	-	-	-
(١٠,٧٧٤,٩٣٦)	٧٩٩,٨٦٢	٣٢,١٣٧	(٢٥٤,١٠٤)	(٤٧٢,١٢٥)	(١٠,٨٨٠,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-
(٣٧٤,٤٠٢)	(٣٧٤,٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>٢١٠,٠٣٠,٦٨٤</b>	<b>١١,٨٣٣,١٠٩</b>	<b>١٥,٨٢٣,٠٢٢</b>	<b>١١,٢٢٦,٦١٧</b>	<b>١٦,٦٤٣,٧٧١</b>	<b>١٥٤,٥٠٤,١٦٥</b>						

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المراحل (١)	للأفراد ٢٠٢١
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	اجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٠,٧٦٧,٩١٣	٧٣٣,٥٦٩	١٠,٤٦٣,٠١٥	- ٩,٥٧١,٣٢٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
٨,٨١٢,٧٥٩	١٣,٨١٣	٦,١٣١,٠٧٣	- ٢,٦٦٧,٨٧٣	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٠٤٢,٧٢٦)	(١١,٠٧٤)	(٢,٠٧٦,٥٣٦)	- (١,٨٥٦,١١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(١٤,٦٧٨)	(٧١١,٦٦٠)	- ٧٢٦,٣٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٤٢,٢٣٤)	٤,٩٧٢,٩٥٦	- (٤,٧٣٠,٧٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٠٨,٣٧٠	(٦٣,١٢٩)	- (٤٥,٢٤١)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٩٧٢,٨٤٠)	(٥,٠٥٩)	(٨١١,٢٢٧)	- (١٥٦,٥٥٤)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٠٠٦,٠٣٧)	(٣٦,٣٧٦)	(١,٢٣٤,٣٩٤)	- (٧٣٥,٢٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢,٣٣٥)	(١٢,٣٣٥)	-	-	التعرضات خارج المازنية
(٨,٥٥٧)	(٨,٥٥٧)	-	-	التعرضات المعذومة
<b>٢٢,٥٣٨,١٧٧</b>	<b>٤٢٦,٤٣٩</b>	<b>١٦,٦٧٠,٠٩٨</b>	<b>٥,٤٤١,٦٤٠</b>	<b>اجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المراحل (١)	للأفراد ٢٠٢٠
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	اجمالي 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 الاولى
-	(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)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٢,٧٨٢)	(٣٤,٧٤٠)	٢٣,٩٢٢	- (١,٩٦٥)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٣٨,٤٤١)	(١٢,٩٧٣)	(٣٤,٤٠٨)	- (٤٩١,٠٦٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>٢٠,٧٦٧,٩١٣</b>	<b>٧٣٣,٥٦٩</b>	<b>١٠,٤٦٣,٠١٥</b>	<b>٩,٥٧١,٣٢٩</b>	<b>اجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (نهاية المجموعة)									
المرحلة (٣) المجموع		المرحلة (٢) المجموع		المرحلة (١) المجموع		الشركات الكبرى ٢٠٢١			
دينار أردني ٥٤,٤٤٦,١٣١	دينار أردني ٥,٨٣٦,٢٧١	افرادى تجتبي دينار أردني ٥,٧٤٢,٦٤٤	-	افرادى تجتبي دينار أردني ٤٢,٨٦٧,٢١٦	-	اجمالي التعرضات في بداية السنة	تحويل بين القطاعات		
١,١٨٦,٩٨٠	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل	ال تعرضات الجديدة خلال السنة		
٥٥,٦٣٣,١١١	٥,٨٣٦,٢٧١	-	٥,٧٤٢,٦٤٤	-	٤٤,٠٥٤,١٩٦	ال تعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		
٤٠,٣١١,٠٨٥	٦	-	٤٩,٦٤٣	-	٤٠,٢٦١,٤٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		
(٢,٣٣٤,٩٥٦)	-	-	(١٣,٠٤٠)	-	(٢,٣٢١,٩١٦)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات	نتيجة التصنيف بين المراحل		
-	-	-	(٤,٣١٧,٩٠٢)	-	٤,٣١٧,٩٠٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات	ال تعرضات المعدومة		
-	-	-	٩٧٤,٠٧٠	-	(٩٧٤,٠٧٠)	اجمالي التعرضات في نهاية السنة			
-	٨٠,٣١٠	-	(٨٠,٣١٠)	-	-				
(١,١٦٩,٢٥١)	٩,٣٦٩	-	(٨٩,٥٨٢)	-	(١,٠٨٩,٠٣٨)				
٣,٦٦٦,٩٧٠	٤١٣,١١٧	-	(٣٢٩,٩٨١)	-	٣,٥٨٣,٨٣٤				
-	-	-	-	-	-				
<b>٩٦,١٠٦,٩٥٩</b>	<b>٦,٣٣٩,٠٧٣</b>	-	<b>١,٩٣٥,٥٤٢</b>	-	<b>٨٧,٨٣٢,٣٤٤</b>				
الشركات الكبرى ٢٠٢٠									
المرحلة (٣) المجموع		المرحلة (٢) المجموع		المرحلة (١) المجموع		الشركات الكبرى ٢٠٢٠			
دينار أردني ٤٣,٩٥٢,٨٦٥	دينار أردني ٥,٣٦٥,٦٨٥	افرادى تجتبي دينار أردني ١,١٨٩,٤٧١	-	افرادى تجتبي دينار أردني ٣٧,٣٩٧,٧٠٩	-	اجمالي التعرضات في بداية السنة	ال تعرضات الجديدة خلال السنة		
٢١,٠٨٧,٣٨٢	١٨	-	١,٧٩٣,٣٣٠	-	١٩,٢٩٤,٠٣٤	ال تعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		
(٣,٨٣٥,٢١١)	(٦)	-	(٥٦,٥٤٧)	-	(٣,٧٧٨,٦٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		
-	-	-	(٩٩٧,٧٦٤)	-	٩٩٧,٧٦٤	اجمالي الأثر على حجم التعرضات	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل		
-	-	-	٣,١٦٣,٧٣٥	-	(٣,١٦٣,٧٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	ال تعرضات المعدومة		
-	-	-	-	-	-	اجمالي التعرضات في نهاية السنة			
٥١٣,٣٢٤	-	-	٦٩٢,٢٣٩	-	(١٧٨,٩١٥)				
(٧,٢٧٢,٢٢٩)	٤٧٠,٥٧٤	-	(٤١,٨٢٠)	-	(٧,٧٠٠,٩٨٣)				
٥٤,٤٤٦,١٣١	٥,٨٣٦,٢٧١	-	٥,٧٤٢,٦٤٤	-	٤٢,٨٦٧,٢١٦				

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني
تحويل بين القطاعات	-	٢,٨٥٤,٠٤١	٣,٧٧٨,٠٧٢	٢٥,٦٠٨,٨٤١
الرصيد المعدل	-	-	-	(١,١٨٦,٩٨٠)
ال تعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢,٨٥٤,٠٤١	٣,٧٧٨,٠٧٢	٢٤,٤٢١,٨٦١
ال تعرضات المسددة خلال السنة	-	٣١٦,٦٣٩	٨	١٠,٥٤٣,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١٦٣,٧١٠)	(٩٩,٨١٦)	(٤,٧٥١,٨١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٨٤٦,٤٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٢,١٨٦,٦٢٧	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	(١,٦٨٦,٦٨٢)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٦٣٢,٧٢٤)	-	(٣٤٣,٧٦٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(١٢٠,١٠٤)	١٠٨,٦٨٦	(١٧٨,٨١٦)
ال تعرضات خارج المازانية	-	-	(١٧٨,٨١٦)	(٥٢,٩٣٥)
ال تعرضات المعودمة	-	-	(٥٢,٩٣٥)	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٢,٥٩٤,٣١٢	٣,٥٥٥,١٩٩	٢٧,٩٥٠,٨٧٠
الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني
ال تعرضات الجديدة خلال السنة	-	١,٣٤٥,٠٨٣	٣,٩٠٨,٣٥٤	٢٤,٧٤٦,٦٠١
ال تعرضات المسددة خلال السنة	-	٥٣٠,٣٠١	١٣١,٣٩٩	٥,٦٩٨,٢٦٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(٩٢,٥٣٢)	-	(٢,٨٠١,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨١,٩٣٠)	(٢٧,٠٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	١,٣٤٦,٣٠٠	(١٤٢,٤٨٠)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	(٩٦,١٩٥)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٧,٠٥٢)	-	(٣٧٤,٤٠٢)
ال تعرضات المعودمة	-	-	-	(١,٥٦٣,٨٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(١٦٦,١٢٩)	٢٨٢,٢٩٢	٢٥,٦٠٨,٨٤١
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٢,٨٥٤,٠٤١	٣,٧٧٨,٠٧٢	-

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

القروض العقارية ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المجموع (٣)
الرصيد في بداية السنة	اجمالي التغيرات في بداية السنة	اجمالي التغيرات في نهاية السنة	دinar أردني
العرضات الجديدة خلال السنة	٧,٠٧٢,٤٤٢	١٢,٧٦١,٥٠٠	١,٤٨٥,١٩٧
العرضات المسددة خلال السنة	١,٣٠٦,٩١١	٢,٨٨٨,٠٦٤	٥,٣٦٠,٠٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣٨٠,٢٦٤)	(١,٤٩٧,١٧٢)	(٤٢,١٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,٠٣١,٧٢١	١,٤٣٦,٨٤٤	(٥٠٣,١٣٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٩١,٦١٢)	(٣٧٨,٣٣٥)	(٨٥٦,٢٥٥)
اجمالي الأثر على حجم التغيرات	-	-	(١,٤٣٦,٨٤٤)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٨,٨٧٤)	(١٥٧,٩١٤)	(٩٢,٠٣٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٩٦,١١٥)	(٣,٥٤٢,٨٧٨)	(٢٣,٦٧٦)
العرضات خارج المازانية	-	-	(١٣٩,٤٤٤)
العرضات المعذومة	-	-	(١٤٢,٩٦٣)
اجمالي التغيرات في نهاية السنة	٥,١٨٤,٢٠٩	١١,٥١٠,١٠٩	١٢,١٠١,٢٨٧
	٣٠,٨٤٩,٠١٩	٦٤٠,٢٦٨	١,٤١٣,١٤٦

القروض العقارية ٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المجموع (٣)
اجمالي التغيرات في بداية السنة	اجمالي التغيرات في نهاية السنة	دinar أردني	دinar أردني
العرضات الجديدة خلال السنة	١٥,١٤٨,٦١٦	٨,٧٥٠,٨٠٥	١,٥٩٦,٣٠٢
العرضات المسددة خلال السنة	١,٢٩٩,٩٦١	١,٠٢٥,٨٣٤	٢,٢٣٨,٨٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٦٣٤,٨٤٢)	(٢٧٦,٨١٣)	١,١٧٨,٦٨٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣١٤,٩٢٧	٨٢٢,٥٨١	١٧٣,١١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١	(١٦٤,٦٩٢)	٣
اجمالي الأثر على حجم التغيرات	(١,٨٥٤,٨٠٦)	(٣,١٢٩,١٣٩)	(٤١,٤١٦)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٧,٦١٣)	٢٤,٩٣١	(٩١,٤١٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٤٦٤,٧٤٤)	١٨,٩٣٥	(٨٢٢,٥٨١)
اجمالي التغيرات في نهاية السنة	١٢,٧٦١,٥٠٠	٧,٠٧٢,٤٤٢	٣,٥٩٥,٢٣٩
	٢٩,٣٠٩,٠٧٨	١,٤٨٥,١٩٧	٥,٣٦٠,٠٠٧
	٢٣٠,٣٢٣	(٢٧,٢٠٥)	٢٨٨,١٦٣
	(١,٣٦٥,٤٥٠)	٥٩,٩٦٩	٦٦,٥٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الحكومة والقطاع العام ٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
	دينار أردني	دينار أردني	افرادى تجميعي	افرادى تجميعي
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٩,٨٩٨,٧٢١	-	-	٧٩,٨٩٨,٧٢١
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠١,١٨٤	-	١٠١,١٥٣	٣١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٥,٠٧٥,٠٨٠)	-	-	(٥,٠٧٥,٠٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢)	-	(٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,١٢٧,٠٤١	-	(٥٥,٨٢٦)	٥,١٨٢,٨٦٧
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨٠,٥١,٨٦٤	-	٣٠٣,٥٤٥	٧٩,٧٤٨,٣١٩

الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
	دينار أردني	دينار أردني	افرادى تجميعي	افرادى تجميعي
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٩,١٤٧,٠٥٦	-	-	٦٩,١٤٧,٠٥٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٩,٦٤٠,٥٠١	-	-	٧٩,٦٤٠,٥٠١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٦٨,٨٥٣,٨٧٦)	-	-	(٦٨,٨٥٣,٨٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٤,٩٦٠)	-	-	(٣٤,٩٦٠)
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٩,٨٩٨,٧٢١	-	-	٧٩,٨٩٨,٧٢١

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	حسب القطاع:
دinar أردني	دinar أردني	قطاع عام
٧٩,٨٩٨,٧٢١	٨٠,٠٥١,٨٦٤	شركات ومؤسسات
٩١,٨٩٨,٤٤٠	١٣٢,٥٥٩,٤٢١	أفراد
٣٣,٩٩٥,٤٢٤	٤٠,٢٢٠,٢١٠	
<b>٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥</b>	<b>٢٥٢,٨٣١,٤٩٥</b>	

٢٠٢٠	٢٠٢١
دinar أردني	دinar أردني
٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥	٢٥٢,٨٣١,٤٩٥
-	-
<b>٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥</b>	<b>٢٥٢,٨٣١,٤٩٥</b>

حسب المنطقة الجغرافية :  
داخل فلسطين  
خارج فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٧٩,٨٩٨,٧٢١	٨٠,٠٥١,٨٦٤	السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
١٢,٤٩٨,١٠٩	١٦,٨٠١,٤٠٨	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
١٢,٠٦٤,٨٥٧	٩,٣٧٣,٧٥٨	عقارات تجارية واستثمارية
٨١٥,٥٨٦	١,٣٧٧,٢٩٣	الأراضي للاقتناء الشخصي
٣,٥١٨,٤٥٣	٣,٠٧٣,١١٧	الأراضي للاستثمار
٣,٥٩١,٥٦٢	٢,٤٣٢,٥١٨	الإنشاءات
٦,٣٩٨,٩٧٠	٨,٤٧٤,٤٠٧	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٤٢,٠٣٦,٨٤٠	٥١,٥٢٧,٨٩٠	تجارة داخلية
٥,٩٣٨,٥٨٦	٦,٢٧١,٨٦٢	تجارة خارجية
١,٥٠١,٤٣٩	١,٢٩٣,٤٨٤	قطاع الزراعة
٣,٧٧٢,٣٧٢	١٨,٠٧٤,١٦٨	الخدمات المالية
		قطاع الخدمات
١٢١	١٣,٠١٤,٥٤٧	الاتصالات
٩,٠٦٠,٧٨٩	٨,٧١٨,٢٠٤	المراقب العامة
٣,٧٨٦,٠١٦	٩,٦٣٤,٨٥١	السياحة والمطاعم والفنادق
٢٥٠,٤٨٥	٢٧٢,٣٩٧	النقل والمواصلات
٢٣٦,٤٨٣	٦٨٤,٣٥٠	تمويل شراء سيارات
٥١	٢٩٢,٥٥٧	تمويل لأغراض استهلاكية
٢٠,٤٢٣,١٤٥	٢١,٤٦٢,٨٢٠	بطاقات الائتمان
<u>٢٠٥,٧٩٢,٥٨٥</u>	<u>٢٥٢,٨٣١,٤٩٥</u>	أغراض استهلاكية متعددة
		<b>المجموع</b>

د. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

المجموع	OPIC	KFW
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٢٤٩,٨٣٨	١,١٩٧,٠١٥	٧٤٥,٦٩٦
٩٩٧,٠٤٥	١,٠١٩,٠٨٤	٧٤٥,٦٩٦
-	٪٣٠	٪٣٠
		الرصيد القائم
		الديون المتعثرة
		نسبة تحمل البنك

بالإضافة إلى الجدول أعلاه ، بلغ الرصيد لقروض الإستدامة المضمونة ٧٥٣,٢٢٧ دينار أردني ويتحمل البنك نسبة من ٣٠٪ إلى ٤٠٪ وبنسبة ضمان من ٦٠٪ إلى ٧٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ الرصيد المعدل في بداية السنة
دينار أردني ١٥,٧٦٤,٠٨٦	دينار أردني ٤,٣٣٦,٩٤٢	دينار أردني ٥٠٧,٢٦٨	دينار أردني ٢,٣٩٢,٠٨١	دينار أردني ٦,٢٦٥,٠١٤	دينار أردني ٢,٢٦٢,٧٨١	-	تحويل بين القطاعات
-	-	-	(١٤٨,٧٢٨)	١٤٨,٧٢٨	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٦٤,٠٨٦	٤,٣٣٦,٩٤٢	٥٠٧,٢٦٨	٢,٢٤٣,٣٥٣	٦,٤١٣,٧٤٢	٢,٢٦٢,٧٨١	٢,٢٦٢,٧٨١	التخصيص خلال السنة
٧,١٥٤,٨٧٥	٢,٤٨٦,٢٩٦	٤٢	٣٤٩,١٦٤	٦٧٤,٧٤٦	٣,٦٤٤,٦٢٧	(٢,٣١٩,٦٨٤)	الاسترداد خلال السنة
(٦,٣٠٤,٧٠٠)	(٢,٠٣٨,٣٧٥)	(٤٩٥,٣١٢)	(٢٦٢,٤٥٦)	(١,١٨٨,٨٧٤)	(٧,١١٨)	(٧,١١٨)	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(٤٢٦,٤٣٠)	(٣٠٧,٣٤٠)	-	(١١١,٩٧٢)	-	(٢,٣٣٥)	(٢,٣٣٥)	المشطوب من المخصص
(٥٥,١٧٠)	-	-	(٥٢,٩٣٥)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>١٦,١٣٢,٦٦١</b>	<b>٤,٤٧٧,٥٢٣</b>	<b>١١,٩٩٨</b>	<b>٢,١٦٥,١٥٤</b>	<b>٤,٧٦٨,٨٠٤</b>	<b>٤,٧٠٩,١٨٢</b>		

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢٠ الرصيد المعدل في بداية السنة
دينار أردني ١٠,٠٠٩,٣٢٤	دينار أردني ٢,٠٧٢,٨٣١	دينار أردني ٤٠٢,١١٠	دينار أردني ٢,٢١٣,٧٠٨	دينار أردني ٤,٢٣٥,٦٢٠	دينار أردني ١,٠٨٥,٥٥٥	-	الرصيد المعدل في بداية السنة
٧,٢٩٠,٦١٧	٢,٧٥٠,٣٢٩	١٠٥,١٥٨	٦٤٧,٧٥٣	٢,٠٧٧,١٨٢	١,٧١٠,١٩٥	٢,٠٧٧,١٨٢	التخصيص خلال السنة
(١,٢٧١,٦٧١)	(٤٨٦,٢١٨)	-	(٢٠٥,١٩٦)	(٤٧,٧٨٨)	(٥٢٢,٤٦٩)	-	الاسترداد خلال السنة
(٢٦٤,١٨٤)	-	-	(٢٦٤,١٨٤)	-	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
<b>١٥,٧٦٤,٠٨٦</b>	<b>٤,٣٣٦,٩٤٢</b>	<b>٥٠٧,٢٦٨</b>	<b>٢,٣٩٢,٠٨١</b>	<b>٦,٢٦٥,٠١٤</b>	<b>٢,٢٦٢,٧٨١</b>		الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

٢٠٢١

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني
١٥,٧٦٤,٠٨٦	٦,٧٧١,٦٨٧	٥,١٥١,٠٤٠	٣,٨٤١,٣٥٩
٣,١٥٨,٢٨٥	٩,٠٤٨	٣,٠١٠,١٨٦	١٣٩,٠٥١
(١,٠٥٧,٧١٢)	(٢٦٦,١١٩)	(٥٧٧,١٧٢)	(٢١٤,٤٢١)
-	(١٢٠,٧٥١)	(٩٩٥,٣١٩)	١,١١٦,٠٧٠
-	(٢٤١,٣٧٤)	٥٨٢,٢٨٨	(٣٤٠,٩١٤)
-	٨٤,٢٤٠	(٨٣,٨١٥)	(٤٢٥)
١,٣٠٢,٨٨١	٩٩,٨٥٩	٢,٢٧٠,٠٩٥	(١,٠٦٧,٠٧٢)
(٢,٥٥٣,٢٧٩)	(١٥١,٧٦٣)	٧٤٢,٦٢٣	(٣,١٤٤,١٣٩)
(٤٢٦,٤٣٠)	(٤٢٦,٤٣٠)	-	-
(٥٥,١٧٠)	(٥٥,١٧٠)	-	-
<b>١٦,١٣٢,٦٦١</b>	<b>٥,٧٠٣,٢٢٧</b>	<b>١٠,٠٩٩,٩٢٦</b>	<b>٣٢٩,٥٠٨</b>

الرصيد في بداية السنة

التخصيص للسنة

الإسترداد للسنة

ما تم تحويله إلى المرحلة (١)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)

الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات

استبعاد مخصص تدريسي تسهيلات مضى على تغطتها

أكثر من ٦ سنوات

خسارة التدريسي على التعرضات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني
١٠,٠٩٣٢٤	٧,٣٧٦,١٥٧	١,٢١٠,٣٧	١,٤٢٢,٨٦٠
٢,٢٠٦,٠٨١	٨١,٦١١	٧٣٥,٤٤٧	١,٣٨٩,٠٢٣
(١٥٢,٩١٨)	(٤٩,٨٤٧)	(٤٦,٣٣٠)	(٥٦,٧٤١)
-	(١٩,٥٢٠)	(٣٩٧,٦٧٠)	٤١٧,١٩٠
-	(٨٠٢,٨٣٢)	٩٢١,٠٩٩	(١١٨,٢٦٧)
-	٧٠,١٦٤	(٦٧,٥١٦)	(٢,٦٤٨)
٢,٧٣٨,٩٩٥	٣٤٥,١٥٢	٢,٣٢٠,٥٦٧	٧٣,٢٧٦
(٣٥٨,٥٠١)	-	-	(٣٥٨,٥٠١)
١,٥٨٥,٢٨٩	٣٤,٩٨٦	٤٧٥,١٣٦	١,٠٧٥,١٦٧
(٢٦٤,١٨٤)	(٢٦٤,١٨٤)	-	-
<b>١٥,٧٦٤,٠٨٦</b>	<b>٦,٧٧١,٦٨٧</b>	<b>٥,١٥١,٠٤٠</b>	<b>٣,٨٤١,٣٥٩</b>

الرصيد في بداية السنة

التخصيص للسنة

الإسترداد للسنة

ما تم تحويله إلى المرحلة (١)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)

الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إضافة)

الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إستبعاد)

التغيرات الناتجة عن تعديلات (إضافة)

خسارة التدريسي على التعرضات المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإنثمانية لكل قطاع من القطاعات الإنثمانية للسنة المنتهية في ٣١  
كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

الآفراد	الرصيد في بداية السنة	التخصيص خلال السنة	الاسترداد خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	خسارة التدني على التعرضات المعدومة	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٠٨٥,٥٥٥	٤,٢٦٢,٧٨٠	٤٦٧,٣٢٨	١,٧٠٤,٥٠٣	٩٠,٩٤٩	٢,٢٦٢,٧٨٠	٤,٧٠٩,١٨٢	٢٨٥,٤٤٧	٤,٣٩٢,٣٧٠	٣١,٣٦٥	٤,٧٦٨,٨٠٤	٣,٦٣٤,٣٢٤
٢٦٧,٤٠٦	١,٥٧٠,٧٦٦	٩,٠٣٧	١,٥٤٦,٦٩٧	١٥,٠٣٢	(٩٣,٧٨١)	(٤٢٠,٣٥٨)	(٥٩,٩٥٠)	(٣٤٢,٩٤١)	(١٧,٤٦٧)	-	-
(٩٣,٧٨١)	(٤٢٠,٣٥٨)	(٥٩,٩٥٠)	(٣٤٢,٩٤١)	(١٧,٤٦٧)	-	(٦,٨٣٤)	(١١٠,٣٧٤)	(١١٧,٢٠٨)	(١)	(٦,٨٣٤)	(٦,٨٣٤)
-	-	(٦,٨٣٤)	(١١٠,٣٧٤)	(١١٧,٢٠٨)	-	(١٣١,٠٨٧)	١٧٥,٥١٩	(٤٤,٤٣٢)	(٢)	(١٣١,٠٨٧)	(١٣١,٠٨٧)
-	-	١٠,٨٤٩	(١٠,٤٢٤)	(٤٢٥)	-	-	-	-	(٣)	-	-
٩٣٧,٩٩٠	٨٣٢,٥٥٥	٥٩,٦٩٤	٨٨٦,٧٦١	(١١٣,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,١١٠	٤٧٢,٧٩٢	(٥٤,٢٣٧)	٥٤٢,٦٢٩	(١٥,٦٠٠)	-	(٧,١١٨)	(٧,١١٨)	-	-	-	-
-	(٧,١١٨)	(٧,١١٨)	-	-	-	(٢,٢٣٥)	(٢,٢٣٥)	-	-	-	-
٢,٢٦٢,٧٨٠	٤,٧٠٩,١٨٢	٢٨٥,٤٤٧	٤,٣٩٢,٣٧٠	٣١,٣٦٥	٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٣,٦٣٤,٣٢٤	١,٠٠٤,٦١٠	١٢٩,٨٧٠	٦,٢٦٥,٠١٤	٦,٢٦٥,٠١٤

الشركات الكبرى	الرصيد في بداية السنة	تحويل بين القطاعات	الرصيد المعدل	النسبة							
٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٢٣٥,٦٢٠	٦,٢٦٥,٠١٤	٣,٦٠٤,٧٩١	٥٩٠,٠٦١	٢,٠٧٠,١٦٢	٤,٢٣٥,٦٢٠	٦,٢٦٥,٠١٤	٣,٦٠٤,٧٩١	٥٩٠,٠٦١	٢,٠٧٠,١٦٢	٤,٢٣٥,٦٢٠	٦,٢٦٥,٠١٤
-	(١٤٨,٧٢٨)	-	-	(١٤٨,٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	٦,١١٦,٢٨٦	٣,٦٠٤,٧٩١	٥٩٠,٠٦١	١,٩٢١,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٩٧٧,٥٠٩	٧١,٨٣٨	٤	٣٠٦	٧١,٥٢٨	٩٧٧,٥٠٩	٧١,٨٣٨	٤	٣٠٦	٧١,٥٢٨	٩٧٧,٥٠٩	٧١,٨٣٨
(٢٣,٣٥٩)	(٩٨,٤٤٦)	-	(٢١٠)	(٩٨,٢٣٦)	(٢٣,٣٥٩)	(٩٨,٤٤٦)	-	(٢١٠)	(٩٨,٢٣٦)	(٢٣,٣٥٩)	(٩٨,٤٤٦)
-	-	-	(٢٧٦,٤٢٥)	٢٧٦,٤٢٥	-	-	-	(٢٧٦,٤٢٥)	٢٧٦,٤٢٥	-	-
-	-	-	١٤٨,١٠٥	(١٤٨,١٠٥)	-	-	-	١٤٨,١٠٥	(١٤٨,١٠٥)	-	-
-	-	٣١,٤٤٧	(٣١,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٠,٤٧٠	٦٦,١٥٨	١٨,٣٠٣	٣٢٢,٣٩٤	(٢٧٤,٥٣٩)	١٨٠,٤٧٠	٦٦,١٥٨	١٨,٣٠٣	٣٢٢,٣٩٤	(٢٧٤,٥٣٩)	١٨٠,٤٧٠	٦٦,١٥٨
٨٩٤,٧٧٤	(١,٣٨٧,٠٣٢)	(٢٠,٢٢١)	٢٥١,٨٢٦	(١,٦١٨,٦٣٧)	٨٩٤,٧٧٤	(١,٣٨٧,٠٣٢)	(٢٠,٢٢١)	٢٥١,٨٢٦	(١,٦١٨,٦٣٧)	٨٩٤,٧٧٤	(١,٣٨٧,٠٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٣,٦٣٤,٣٢٤	١,٠٠٤,٦١٠	١٢٩,٨٧٠	٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٣,٦٣٤,٣٢٤	١,٠٠٤,٦١٠	١٢٩,٨٧٠	٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٧٦٨,٨٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ (نتمة):

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الشركات الصغرى
٢,٢١٣,٧٠٨	٢,٣٩٢,٠٨١	١,٧٥٤,٤٦١	٣٢٥,٣٥٦	٣١٢,٢٦٤	الرصيد في بداية السنة
	١٤٨,٧٢٨	-	-	١٤٨,٧٢٨	تحويل بين القطاعات
	٢,٥٤٠,٨٠٩	١,٧٥٤,٤٦١	٣٢٥,٣٥٦	٤٦٠,٩٩٢	الرصيد المعدل
٢٠٦,٠٩٨	٣٤,٠٠٤	٧	٢٩٦	٣٣,٧٠١	التخصيص خلال السنة
(١٤,٩٥١)	(١٧٠,٥٥٣)	(١٣٩,٠٢٤)	(٥٨٤)	(٣٠,٩٤٥)	الإسترداد خلال السنة
	-	-	-	١٩٨,٩٨٧	
	-	-	(١٩٨,٩٨٧)		ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
	-	-	١٠٩,٦٣٧	(١٠٩,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٨,٣١٠	٥٩,٧٧٤	-	٢٥٧,٧٠٨	(١٩٧,٩٣٤)	إجمالي الأثر على خسارة التدبي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٢٣,١٠٠	(١٣٣,٩٧٣)	(٥٠,٠٦٥)	٢١٦,٣٢٨	(٣٠٠,٢٣٦)	تعديلات
(٢٦٤,١٨٤)	(٥٢,٩٣٥)	(٥٢,٩٣٥)	-	-	خسارة التدبي على التعرضات المعدومة
-	(١١١,٩٧٢)	(١١١,٩٧٢)	-	-	استبعاد مخصص تدبي تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
<b>٢,٣٩٢,٠٨١</b>	<b>٢,١٦٥,١٥٤</b>	<b>١,٤٠٠,٤٧٢</b>	<b>٧٠٩,٧٥٤</b>	<b>٥٤,٩٢٨</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٤٠٢,١١٠	٥٠٧,٢٦٨	-	-	٥٠٧,٢٦٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٥,١٥٨	٤٢	-	٤٢	-	التخصيص خلال السنة
-	(١)	-	-	(١)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	٧,٢٦٦	(٧,٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	(٧,١٩٧)	-	(٧,١٩٧)	-	إجمالي الأثر على خسارة التدبي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٤٨٨,١١٤)	-	(٤٨٨,١١٤)	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
<b>٥٠٧,٢٦٨</b>	<b>١١,٩٩٨</b>	<b>-</b>	<b>١١١</b>	<b>١١,٨٨٧</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دinar أردني	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	القروض العقارية
٢,٠٧٢,٨٣١	٤,٣٣٦,٩٤٣	٩٤٥,١٠٧	٢,٥٣١,١٢٠	٨٦٠,٧١٦	الرصيد في بداية السنة
٦٥٥,٠٦٦	١,٤٨١,٦٣٥	-	١,٤٦٢,٨٤٥	١٨,٧٩٠	التخصيص خلال السنة
(٢٠,٨٢٧)	(٣٦٨,٣٥٤)	(٦٧,١٤٥)	(٢٣٣,٤٣٧)	(٦٧,٧٧٢)	الإسترداد خلال السنة
-	-	(١١٣,٩١٧)	(٤٠٩,٥٣٣)	٥٢٣,٤٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(١١٠,٢٨٧)	١٤١,٧٦١	(٣١,٤٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٤١,٩٤٤	(٤١,٩٤٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
١,٢٣٣,٧٢٤	٣٥١,٥٩١	٢١,٨٦٢	٨١٠,٤٢٩	(٤٨٠,٧٠٠)	إجمالي الأثر على خسارة التدبيبي نتيجة تغير
٣٩٦,١٤٩	(١,٠١٦,٩٥٢)	(٢٧,٢٤٠)	(٢٦٨,١٦٠)	(٧٢١,٥٥٢)	التصنيف بين المراحل
	-	(٣٠٧,٣٤٠)	(٣٠٧,٣٤٠)	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
					استبعاد مخصص تدبيبي تسهيلات مضى على
					تعثرها أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد في نهاية السنة
<b>٤,٣٣٦,٩٤٣</b>	<b>٤,٤٧٧,٥٢٣</b>	<b>٣٨٢,٩٨٤</b>	<b>٣,٩٩٣,٠٨١</b>	<b>١٠١,٤٥٨</b>	

ز. الفوائد المعلقة

الشركات الصغرى والمتوسطة دinar أردني	الشركات الكبرى دinar أردني	القروض العقارية دinar أردني	الأفراد دinar أردني	٢٠٢١ الرصيد في بداية السنة
٤,٢٣٨,٠٩٩	١,٦٨١,١١٧	٢,٠٥٩,٠٢٤	٤١٢,٠٧٤	٨٥,٨٨٤
٧٧١,١٢٩	٢٩٢,١٧١	٤٠٣,٣٦٥	٣٦,٠٧٢	٣٩,٥٢١
(٥٨,٩٤١)	(٩,٩٢٢)	(٨٩٤)	(١٦,٧٩٣)	(٣١,٣٣٢)
(٢٧,١٢٥)	-	-	(٢٠,٨٠٤)	(٦,٣٢١)
(٢٥٧,٧٦٨)	(٦٦,٨٤٤)	-	(١٨٥,٧٠٧)	(٥,٢١٧)
<b>٤,٦٦٥,٣٩</b>	<b>١,٨٩٦,٥٥٢</b>	<b>٢,٤٦١,٤٩٥</b>	<b>٢٢٤,٨٤٢</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة  
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات \*

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها  
محول الى ديون خارج المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

الشركات الصغرى والمتوسطة دinar أردني	الشركات الكبرى دinar أردني	القروض العقارية دinar أردني	الأفراد دinar أردني	٢٠٢٠ الرصيد في بداية السنة
٣,٥٥٦,١٤٨	١,٥٧,١٤٢	١,٦٦١,٠١٤	٣٣٨,٤٣١	٤٩,٥٦١
٨٤١,٥٤٦	٢٩٣,٨١٥	٣٩٨,٩٢٦	٩١,٣٨٤	٥٧,٤٢١
(٤٩,٢٠٩)	(٩,٩٤٣)	(٩١٦)	(١٧,٧٤١)	(٢٠,٦٠٩)
(٤٨٩)	-	-	-	(٤٨٩)
(١٠٩,٨٩٧)	(١٠٩,٨٩٧)	-	-	-
<b>٤,٢٣٨,٠٩٩</b>	<b>١,٦٨١,١١٧</b>	<b>٢,٠٥٩,٠٢٤</b>	<b>٤١٢,٠٧٤</b>	<b>٨٥,٨٨٤</b>

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة  
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات \*

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها  
محول الى ديون خارج المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

\* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٦) 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 والمعترضة 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 ٢٠٢١ وما يلي:

مخصص التدني	الفوائد المعلقة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	رصيد أول السنة
دينار أردني	دينار أردني	٥,٦٢٨,١٨٠	٥,٨٠٦,٧٧٩	٥,١٨١,١٥٢	٥,٣٧٣,٢٢٣	إضافات
(٢,٤٥٤)	(٣,١٨١)	١٠٩,٨٩٧	٢٥٧,٧٦٨	(٧٢,١١٤)	(٣٨,٩٢٦)	ما تم تحويله للإيرادات
(١٥٦,٦٣٠)	(٢٦,٤٣٣)	٢٢٧,٧٨٦	١٠٢,١٦٦	(١١١,٩٩٤)	(١٣,٢٦٠)	ما تم اطفاؤه
		٥,٨٠٦,٧٧٩	٦,١٣٧,٠٩٩	٥,٣٧٣,٢٢٣	٥٢,٥٣٦	فرق العملة
					٥,٨٠٠,٠١٣	رصيد آخر السنة
						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 ١١٩,٧٦٥ دينار أردني مقابل ٤٩٤,٢١٠ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- الديون المعد 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 ٨٠,٦٠٤,١٩٧ دينار أردني مقابل ٧١,٢٢٥,٣٧٦ 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	٢٠٢١	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	
٦٣٢,٧٩٧	٤٥٠,٥٨٤	
٦٣٢,٧٩٧	٤٥٠,٥٨٤	أسهم شركات غير متوفّر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)

خلال سنة ٢٠٢١، قام البنك بإعادة قياس الموجودات المالية الغير مدرجة وذلك بالإستعانة بمقاييس مؤهلين داخلين مهنياً. تعمل إدارة البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقديرات تقديرات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في اعتقاد الإدارة أن منهجية التقييم المتتبعة أعلاه مناسبة وأن القيم المدرجة أعلاه تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. نتج عن إعادة تقييم الموجودات المالية أعلاه تدني في القيمة بمبلغ ١٨٢,٢١٣ دينار أردني قيد في بند مستقل في قائمة الدخل للسنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطافأة

ت تكون الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني وشركة فلسطين للتنمية والإستثمار بمبلغ صافي ٣٧,٨٤١,٧٢٥ دينار أردني و ٣٤,٨١٥,٥٦٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاثة إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٧٪.

٢٠٢٠	٢٠٢١	النوع	النوع
دينار أردني	دينار أردني	سندات مالية	مخصص خسائر متوقعة
٣٥,٠٠٦,٦٩٤	٣٨,٠٣٢,٨٥٩		
(١٩١,١٣٤)	(١٩١,١٣٤)		
<u>٣٤,٨١٥,٥٦٠</u>	<u>٣٧,٨٤١,٧٢٥</u>		

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطافأة خلال سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٠٦,٦٩٤	--	--	٣٥,٠٠٦,٦٩٤	٣٥,٠٠٦,٦٩٤
٣,٠٢٦,١٦٥	--	--	٣,٠٢٦,١٦٥	٣,٠٢٦,١٦٥
<u>٣٨,٠٣٢,٨٥٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٨,٠٣٢,٨٥٩</u>	<u>٣٨,٠٣٢,٨٥٩</u>

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو ارصدة معروضة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤
--	--	--	--	--
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤
--	--	--	--	--
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>

الرصيد في بداية السنة  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

إضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أجهزة وأثاث	معدات وديكور وتحسين ماجور	عقارات ومباني دينار أردني	الكلفة
دينار أردني	سيارات دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٠,٩٣,٢,٢,٢,١,٨,٨,٨,٧٦,١,٣٢,٤٤,١,١,٦,٦,٦,٤٥	٥٩٤,٥٣,٣٧١,٠,٢٢	٣٣٥,٢٣٥,-	١٣,٧٢,٠,٤,١٥,٤,٤	٢٠٢١
١٠,٩٣,٢,٢,٢,١,٨,٨,٨,٧٦,١,٣٢,٤٤,١,١,٦,٦,٤٥	٣٣٥,٢٣٥,-	٣٣٥,٢٣٥,-	٤,٣٤,١٥,٤,٤	الرصيد في نهاية السنة
				استبعادات
				استهلاك متراكم في بداية السنة
				استهلاك متراكم في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

إيضاحات حول القائم المالي  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١ - ممتلكات ومعدات - صافي (نسمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أجهزة وأثاث	عقارات	الكتلة
دينار أردني	دينار أردني	سيارات	ومباني	الرصيد في بداية السنة
١٧,٣٥٣,٤٩١	١٧,٣٥٣,٤٢	٣٢٥	دينار أردني	تصنيفات وتحويلات
٨٠,١,٧٥٦	٨٠,١,٧٥٦	٣٢٤	دينار أردني	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٣٥١,٦٦٩)	(٣٥١,٦٦٩)	٣٢٤	-	إضافات
١٨,٢٣٩,٤٠	١٨,٢٣٩,٤٠	٣٢٥	-	استبعادات
		٣٢٥	-	الرصيد في نهاية السنة
				الاستهلاك المترافق
				استهلاك متراكم في بداية السنة
				تصنيفات وتحويلات
				الرصيد المعدل في بداية السنة
				استهلاك السنة
				استهلاك المتراكم في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢ - موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٦٢,٥٤٥	٨١٦,٠٨٠	الرصيد بداية السنة
٣٣٣,٢٣٨	٤٧٤,٧٩٥	الإضافات
(٢٧٩,٧٠٣)	(٣١٦,٨٨٣)	الإطفاءات
<u>٨١٦,٠٨٠</u>	<u>٩٧٣,٩٩٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

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 القيمة الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	موجودات حق إستخدام الإيجار:
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٤٨٢,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٩	١٤٩,٦٩٨	العقود الجديدة خلال السنة
(٤٣٤,٢٥٥)	(٤٤١,٨٥٣)	الإطفاء خلال السنة
<u>٣,٤٨٢,٥١٤</u>	<u>٣,١٩٠,٣٥٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	مطلوبات عقود الإيجار:
٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٤٤٠,٣٢٣	الرصيد في بداية السنة
--	١٤٩,٦٩٨	العقود الجديدة خلال السنة
١٧٦,٦٣٩	١٦٤,٤٨١	الفائدة خلال السنة (المحمول على قائمة الدخل)
(٥٤٥,١٣١)	(٥٥٨,٧٦٠)	المدفوع خلال السنة
<u>٣,٤٤٠,٣٢٣</u>	<u>٣,١٩٥,٧٤٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	شيكات برسم التحصيل
٣,٦٣٦,٢٣٤	--	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٨٧,١٤٦	٦٤٠,٦٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٠,٤٤٠	٢٣٤,٤٠٠	مخزون اللوازم والقرطاسية
٦٦,٠٥٥	٦٣,٢٠٢	مقاصة بطاقات إنتمان وفيزا
--	٩٦,٣٠١	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٤٩,٠٠٩	١٤,١٩٢	متفرقة
١٧,٠٣٤	١٨٩,٦٥٨	المجموع
<u>٤,٥١٥,٩١٨</u>	<u>١,٢٣٨,٤٣٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥ - ودائع العملاء

النوع	النحو	المجموع	والقطاع العام	الحكومة	الشركات الصغرى	الشركات الكبرى	النحو	الأفراد	النوع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار أردني	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	-	٥,٩٥١,٣٢٦	٧,٧٢٨,١٩٣	٥١,٦٢٩,٢٧٨	-	٣٧٣,٧٩٧,٠٢٥	٤٨,١١٨
ودائع وشهادات توفير	دينار أردني	٢٣٢,١٠١,٥٧٠	-	٤٨٧,٣٢٨	٤٨٧,٣٢٨	٨١٣,٥٧٧	٢٣٠,٨٠٠,٦٦٥	٢٠٢١	٢٠٢١
ودائع لأجل	دينار أردني	١١٠,٩٢١,٩٢٥	٢,٠٨١,٥٤٨	٧٢٩,١٨٠	٦,٥١١,٦٨٥	٢٦,٢٩٩,١٢٧	٨١,٨١٢,٠٧٠	٢٠٢١	١١٠,٩٢١,٩٢٥
ودائع تحت الطلب	دينار أردني	٩٦,٠٣٤,٢٠٩	٣,٨٦٩,٧٧٨	-	-	٢٤,٥١٦,٥٧٤	٦١,١٣٦,١٧٢	٢٠٢١	٩٦,٠٣٤,٢٠٩
شهادات الكنز	دينار أردني	٤٨,١١٨	-	-	-	-	٤٨,١١٨	٣٧٣,٧٩٧,٠٢٥	٤٨,١١٨

النوع	النحو	المجموع	والقطاع العام	الحكومة	الشركات الصغرى	الشركات الكبرى	النحو	الأفراد	النوع
٢٠٢٠	دينار أردني	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	-	٦,٧٦٦,٢٨٣	٦,١٦٢,٩١٧	٤٦,٢٩٥,٤١٢	-	٣٥٨,١٩٢,٧٥٢	٤٨,٣١٨
ودائع وشهادات توفير	دينار أردني	٢١٤,٨٦٠,٠٠٢	-	١٣,٢٥٥	-	-	٢١٤,٨٤٦,٧٤٧	٢٠٢٠	٢١٤,٨٦٠,٠٠٢
ودائع لأجل	دينار أردني	١٠٠,٢٧٤,٣٠٧	١,١٧٧,٨٢٤	٥٤٥,٦٣٠	١٥,١٥١,٤٠١	٨٣,٣٩٩,٤٥٢	٨٣,٣٩٩,٤٥٢	٢٠٢٠	١٠٠,٢٧٤,٣٠٧
ودائع تحت الطلب	دينار أردني	١٠٢,٢٣٤,٧٣٧	٥,٥٨٨,٤٥٩	٥,٦٠٤,٠٣٢	٣١,١٤٤,٠١١	٥٩,٨٩٨,٢٣٥	٥٩,٨٩٨,٢٣٥	٢٠٢٠	١٠٢,٢٣٤,٧٣٧
شهادات الكنز	دينار أردني	٤٨,٣١٨	-	-	-	-	٤٨,٣١٨	٣٥٨,١٩٢,٧٥٢	٤٨,٣١٨

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

النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو
٢٠٢١	دينار أردني	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤,٧٤١,٦٨٧	١٣١,١٨٠,١٨١	١٤٩,٤٠٨,٥٦٨	١٥٣,٧٧٥,٣٨٦	٢٠٢١	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢
٢٠٢٠	دينار أردني	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤,٨٠٧,٦٢١	١٢٩,٢٩٥,٠٧٢	١٤٠,٠٢٣,٨٥٦	١٤٣,٢٩٠,٨١٥	٢٠٢٠	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤١٧,٤١٧,٣٦٤

معلومات حول ودائع العملاء:

النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو
٢٠٢١	النسبة إلى إجمالي	الرصيد	النسبة إلى إجمالي	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو
٢٠٢٠	ودائع العملاء	دينار أردني	ودائع العملاء	دينار أردني	١١٨,٢٦٨,٢٤٣	٤٣,٧٤%	١٩٢,٠٧١,٥٧٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢٠٢٠	٢٨,٣٣٪	١١٨,٢٦٨,٢٤٣	٤٣,٧٤٪	١٩٢,٠٧١,٥٧٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢٠٢٠	٨,٦٢٪	٣٥,٩٨٣,١٣٨	١٠,٢٩٪	٤٥,١٧٢,٠٧٦	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢٠٢٠	١,٦٢٪	٦,٧٦٦,٢٨٣	١,٣٦٪	٥,٩٥١,٣٢٦	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠

١٦ - تأمينات نقدية

النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو
٢٠٢١	دينار أردني	١٥,٠٨٣,٢١٧	٢٠٢١	دينار أردني	١٢,٥٢١,٣٨٤	٣,٠٩٨,١٩٣	٢,٧٦١,٩١٦	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٥,٧٣٤,٠٦٦
٢٠٢٠	دينار أردني	١٥,٠٨٣,٢١٧	٢٠٢٠	دينار أردني	١٢,٥٢١,٣٨٤	٣,٠٩٨,١٩٣	٢,٧٦١,٩١٦	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٥,٧٣٤,٠٦٦
٢٠٢٠	٢٨,٣٣٪	١١٨,٢٦٨,٢٤٣	٤٣,٧٤٪	١٩٢,٠٧١,٥٧٢	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢٠٢٠	٨,٦٢٪	٣٥,٩٨٣,١٣٨	١٠,٢٩٪	٤٥,١٧٢,٠٧٦	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢٠٢٠	١,٦٢٪	٦,٧٦٦,٢٨٣	١,٣٦٪	٥,٩٥١,٣٢٦	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٧ - مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني ١,٥٨٦,٢٠٠	المسترد خلال السنة دينار أردني -	المدفوع خلال السنة دينار أردني (٣٨,٣٦٣)	المكون خلال السنة دينار أردني ٤٥١,١٤٥	رصيد بداية السنة دينار أردني ١,١٧٣,٤١٨
٢٩٤,٩٥١	(١٥٣,٣٢٠)	(٢,٠٧٨)	١٢٣,٩٤٩	٣٢٦,٤٠٠
٨٠,١٨١	-	-	-	٨٠,١٨١
٨٤,٠٧٤	-	-	٨٤,٠٧٤	-
<b>٢,٠٤٥,٤٠٦</b>	<b>(١٥٣,٣٢٠)</b>	<b>(٤٠,٤١١)</b>	<b>٦٥٩,١٦٨</b>	<b>١,٥٧٩,٩٩٩</b>

رصيد نهاية السنة دينار أردني ١,١٧٣,٤١٨	المسترد خلال السنة دينار أردني -	المدفوع خلال السنة دينار أردني -	المكون خلال السنة دينار أردني ٥١٠,٢٨٦	رصيد بداية السنة دينار أردني ٦٦٣,١٣٢
٣٢٦,٤٠٠	-	-	١٠٣,٥٤٦	٢٢٢,٨٥٤
٨٠,١٨١	-	-	-	٨٠,١٨١
<b>١,٥٧٩,٩٩٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦١٣,٨٣٢</b>	<b>٩٦٦,١٦٧</b>

١٨ - مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني ١,١٣١,٢٧٤	دينار أردني ١,٩٧٢,٣٤٥
٢,٠٧٥,٠٠٠	٢,٢٩٠,٠٠٠
(١,٤١٤,٢٩٥)	(١,٧٢٢,٨٨١)
١٨٠,٣٦٦	(٨٤,٢٦٦)
<b>١,٩٧٢,٣٤٥</b>	<b>٢,٤٥٥,١٩٨</b>

الرصيد في بداية السنة  
الضرائب المستحقة عن السنة  
الضرائب المدفوعة خلال السنة  
فرق عملة  
الرصيد في نهاية السنة

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني (٤٧٦,٤١١)	دينار أردني ٦,٨٨٩,٩٧١
٨,٧٧٠,٨٢٨	٢,١٨١,٤٠٠
<b>٨,٢٩٤,٤١٧</b>	<b>٩,٠٧١,٣٧١</b>
(١,١٤٤,٠٥٨)	(١,٢٥١,٢٢٤)
(٧٨٠,٣٩٧)	(٧٨٦,٩٧٣)
(١٠٨,٠٠٠)	(١٠٨,٠٠٠)
<b>٦,٢٦١,٩٦٢</b>	<b>٦,٩٢٥,١٧٤</b>
٩٣٩,٢٩٤	١,٠٣٨,٧٧٦
٢,٠٨٣,٣٥٢	٢,٢٩٠,٠٠٠
(٨,٣٥٢)	--
<b>٢,٠٧٥,٠٠٠</b>	<b>٢,٢٩٠,٠٠٠</b>

ضريبة القيمة المضافة :  
الربح المحاسبي  
مصروفات غير مقبولة ضريبياً  
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة  
ضريبة القيمة المضافة - %١٦  
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب  
مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل  
الربح الخاضع لضريبة الدخل  
ضريبة الدخل  
مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة  
وفر سنوات سابقة  
الضرائب المخصص لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائري ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠١٩ ، أما بخصوص سنة ٢٠٢٠ فهي ما زالت قيد النقاش مع دائرة الضريبة . بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪ . وبلغت ضريبة القيمة المضافة ٪١٦ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دinar أردني	دinar أردني	
٣٤٠,٠٢٢	٨٩٤,٦٤٦	أمانات
٧٢٠,٢٦٢	٦٢٦,٠١٠	شيكات بنكية مصدقة
١,١١٣,٥١٦	٢,٩٢٨,١٤٣	ذمم دائنة
٥٨٠,٤٢٠	٥١٠,٩٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠١,٥٩٠	١٨٧,٩٩١	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
١,٤٤٢,٢٦٦	٨٨٤,٢٣٤	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة *
<u>٤,٢٩٨,٠٧٦</u>	<u>٦,٠٣١,٩٩٣</u>	

\* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢١ :

٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دinar أردني	دinar أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٣٧٥,٩٩٠	-	٢١,٧٣٠,٩٤٠
تعديلات	-	٤,٣٥٤,٠٦٥	-	(٢٩٤,٣٠٤)
الرصيد المعدل	-	٤,٧٣٠,٠٥٥	-	٢١,٤٣٦,٦٣٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣١٠,٨٤٩	-	١٤,٧٨٢,٩٧١
التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	-	(٢١٩,٤٥١)	-	(١٢,٣٤٣,٩٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	-	(٣,٤٢٥,٦٥٦)	-	٣,١٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	-	١,٣١٣,٩١٦	-	١٢٥,٨٣٩
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	٣٨٩,٩٧٧
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	١٧,٩١٢	-	٢٩,٤٣٥,٤٧٤
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٣,٣٧٦	-	٣,١٢٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٢,٧٤١,٠٠١	-	
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٢٦,٦٩١,٣٥٣	-	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
١٩ - مطلوبات أخرى (تنمية)

المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
المجموع	أفرادى تجعىي	أفرادى تجعىي	إجمالي التعرضات في بداية السنة
دينار أردني ٣١,٦١٣,٩٢٨	دينار أردني ٥٢١,٧٩٦	دينار أردني ٣١,٠٩٢,١٣٢	ال تعرضات الجديدة خلال السنة
٦,٩٢٧,٩٠٩	-	-	ال تعرضات المسددة خلال السنة
(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	(٣٤٠,٩٠٠)	٣٤٠,٩٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٣٠,١٨١	-	٣٠,١٨١	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٩٩٤,٢١٣	١٥,٧٣٩	٤,٩١٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٢,٣٠٣,٥٦٦	١٩٦,٦٣٥	٣٧٥,٩٩١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
		-	
		٢١,٧٣٠,٩٤٠	

فيما يلى الحركة على مخصص الخسائر الانتيمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢١ :

المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
المجموع	أفرادى تجعىي	أفرادى تجعىي	رصيد بداية السنة
دينار أردني ١,٤٤٢,٢٦٦	دينار أردني ٩٩٣	دينار أردني ٣٣٣,٢١٦	خسارة التدنى على التعرضات الجديدة
٢٣٠,٠٠٣	-	١٧٧,٢٠٥	خلال السنة
(٩٣٨,٣٥١)	-	(٩٩,٦٥١)	المسترد من خسارة التدنى على
-	-	(١٥٩,٥٦٧)	ال تعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٢٧,٣٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(١٧٨,٧٥١)	-	(٢٢,٨٤٥)	إجمالي الأثر على خسارة التدنى نتيجة
٣٢٩,٠٦٧	٨٩٩	٥٥٦,٩١٩	تغيير التصنيف بين المراحل
٨٨٤,٢٣٤	١,٨٩٢	٨١٢,٥٧٧	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
		-	الرصيد في نهاية السنة

المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
المجموع	أفرادى تجعىي	أفرادى تجعىي	رصيد بداية السنة
دينار أردني ٤٩٥,٥٠٥	دينار أردني ١٤٠,٩٣٩	دينار أردني ١١٤	خسارة التدنى على التعرضات الجديدة
١,٠٥٤,٢٦٠	-	١٧٢,٥١١	خلال السنة
(٣٥٩,١٤٤)	(١٣٩,٣٣١)	(٩٧)	المسترد من خسارة التدنى على
-	-	(٤٩٠)	ال تعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٢٩,٨٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
١٣٣,٤٤٢	-	١٣١,٣٢٥	إجمالي الأثر على خسارة التدنى نتيجة
١١٨,٢٠٣	(٦١٥)	-	تغيير التصنيف بين المراحل
١,٤٤٢,٢٦٦	٩٩٣	٣٣٣,٢١٦	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
		-	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعدل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠٢١ .  
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 كافية رأس المال وأسماł تحوطى لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الانتمان والسوق والتشغيل) وتحسب نسبة كافية رأس المال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كافية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كافية رأس المال لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٢٠٢١ كانون الأول

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٥,٠٦٥,٥٣٩
٦٥,٠٦٥,٥٣٩
٦٩,٣٥٠,٥٤٢
٢٩٣,١٨١,٣٢٢
١٢,٤٦٢,٠٧٧
<u>٣٧,١٥٦,٨٠٨</u>
١٨,٩٨٪
<u>٢٠,٢٣٪</u>

حملة حقوق الأسهم العادية  
الشريحة الأولى لرأس المال  
قاعدة رأس المال  
مخاطر الانتمان  
مخاطر السوق  
المخاطر التشغيلية  
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية  
نسبة كافية رأس المال

٢٠٢٠ كانون الأول

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٤,٠٥٧,٢٣٢
٦٤,٠٥٧,٢٣٢
٦٨,١٨٠,٤٨٣
٢٧٥,٨٧٠,٦٩٢
١٧,١٢٣,٩١٢
<u>٣٦,٨٦٥,٤٦٥</u>
١٩,٤٢٪
<u>٢٠,٦٧٪</u>

حملة حقوق الأسهم العادية  
الشريحة الأولى لرأس المال  
قاعدة رأس المال  
مخاطر الانتمان  
مخاطر السوق  
المخاطر التشغيلية  
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية  
نسبة كافية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢١- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي التقلبات الدورية

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

احتياطي مخاطر مصرافية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الإنتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية والأرباح المعلقة و ٥٪ من التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعليم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرافية عامة مقابل التسهيلات الإنتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انتطبقت عليها الشروط الواردة في التعليم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بمموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الإنتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الإنتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرافية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرافية العامة يزيد عن الخسائر الإنتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعليم الصادر يجب أن تقييد الخسائر الإنتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم استغلال أي رصيد متبقى في حساب احتياطي المخاطر المصرافية العامة لهذا الغرض.

٢٢ - أرباح مدورة ( خسائر متراكمة )

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٥,٣٤٥,٠٣٤	(٧٠٦,٣٧٧)
(٢,٥٥١,٤١١)	٤,٥٩٩,٩٧١
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--
--	(٤٥٩,٩٩٧)
<u>(٧٠٦,٣٧٧)</u>	<u>٣,٤٣٣,٥٩٧</u>

الرصيد في بداية السنة  
صافي ربح / ( خسارة ) السنة  
أرباح محولة للإدارة العامة \*  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣ - ايرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٥٠,٩٣٨	١٨,١٤٤	الأفراد:
١,٤٨٠,٦٣٢	١,٥٦٣,٣٥٤	حسابات جاري مدين
١,١٦٤	٢٨,٧٣٨	قروض
<u>١,٥٣٢,٧٣٤</u>	<u>١,٦١٠,٢٣٦</u>	بطاقات الائتمان
		الشركات:
		شركات كبرى
١,٠٧٢,٥١١	٨١٩,٣١٢	حسابات جاري مدين
<u>٢,٣٥٨,٣٩٣</u>	<u>٣,٤٤٥,٣٢٨</u>	قروض وكمبيالات
٣,٤٣٠,٩٠٤	٤,٢٦٤,٦٤٠	
		شركات صغيرة ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
٥٨٨,٤٤٥	٤٥٤,٤٥٦	قروض وكمبيالات
<u>٧٤٠,٦٧٤</u>	<u>١,٤٩٩,٨٦١</u>	
١,٣٢٩,١١٩	١,٩٥٤,٣١٧	
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
١,٦٩٦,٨٣٣	١,٧٨٤,٤٤٨	
<u>٤,٠٧١,٨٨٥</u>	<u>٤,٤٦٨,٧٠٤</u>	
٥,٧٦٨,٧١٨	٦,٢٥٣,١٥٢	
		الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
		الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢,٨٨٧,٠١٨	٣,٢٠٧,٤٧١	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٢٧٢,٦٤٧	١١١,٤٩٦	
٥٧,٠٨٢	١٠,٧٨٣	
<u>٢,٠٢٥,٣٣٦</u>	<u>٢,٠٨٩,٨٩٠</u>	
١٨,٣٠٣,٥٥٨	١٩,٥٠١,٩٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطافأة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	٤- مصروفات الفوائد
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٨,٠٣١	٢,٠٥٨,٧١٤	ودائع لأجل
٢٧,٠٧٨	٧٧٥,٢٢٢	ودائع التوفير
٥٨	٦٧	حسابات جارية
<u>٢,٥٣٥,١٦٧</u>	<u>٢,٨٣٤,٠٠٣</u>	
٨٧,٢١٩	٦,٢٩٤	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٣,١٩٩	١٠,٩١١	ودائع المركز الرئيسي
<u>٢,٦٢٥,٥٨٥</u>	<u>٢,٨٥١,٢٠٨</u>	
<hr/>		
٥- صافي ايرادات العمولات		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨٨,٠٩٤	٤١٣,٢٢٢	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٣٤٣,٦٨٣	٣٨٥,٢٨٥	بنزل: عمولات مدينة
(١٩,١٨٩)	(١٧,٢٦٩)	
<u>٧١٢,٥٨٨</u>	<u>٧٨١,٢٣٨</u>	
<hr/>		
٦- ايرادات أخرى		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	ايرادات خدمات مصرفية
٤٢٩,٨٤٧	٥٢١,٧٢١	عمولات شيكات مرتجعة وبرسم التحصيل ورسوم دفاتر شيكات
٤١٣,٤١٠	٢٠٠,٠١٩	عمولات حسابات الرواتب
١٤٥,٣١٥	١٧٥,٠١٤	ايرادات بطاقات الفيزا
٩٦,٥٥١	٢١٧,٥٨٨	استرداد ديون متغيرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
٧٤,٥٦٩	٤٢,١٠٧	ايرادات معادة من مخصص بيع عقارات
-	١٥,٩٥٥	إيجارات الصناديق الحديدية
٥٦,٠٩١	٥٥,٦٨٩	عمولة الحسابات الجامدة
٤٣,٧٧٣	٥٢,٠٠١	ايرادات الحالات السريعة
٢٧,٣٣٣	٢٥٥,٤٥٥	متفرقة
٢٨٥,٨٩٩	٣١٩,٨١٥	
<u>١,٥٧٢,٧٨٨</u>	<u>١,٨٥٥,٣٦٤</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧ - نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٠٠,٢٣٦	٤,٩١٥,٦٣٤	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٧٨٠,٣٩٨	٧٨٦,٩٧٣	ضريبة القيمة المضافة
٥١٠,٢٨٦	٤٥١,١٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥٩,٩٥٦	٤٣٠,٣٣١	نفقات طيبة
٢٤٢,٦٤٤	٢٢٩,٢٥٣	مساهمة البنك في صندوق الإدخار
١٩,٧٤١	٢٧,٣٢٢	تدريب
<u>٤٩,٥٤٧</u>	<u>٧٥,٥٥٤</u>	أخرى
<u>٦,٧٦٢,٨٠٨</u>	<u>٦,٩١٦,٢١٢</u>	

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	* رسوم ضمان الودائع
٦٦٦,٧١١	٤٢٤,٠٨٦	صيانة وإصلاح
٥٣٨,٠٦٣	٥٩٧,٨٨٥	رسوم واشتراكات
٣٥١,٥٨٩	٣١٣,٩٦٤	مصاريف نقل النقد
٣٥٨,٢٨٥	٥٣٢,٥٠٩	دعائية وإعلان
٦١,٣٨٦	٢٧٥,٥٠٤	مياه وكهرباء ومحروقات
٢٤٥,٤٠٨	٢٧٣,٢٨١	الربط الشبكي
٣٧١,٣٢٢	٣٦٨,٧٧٤	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٢٢٤,١٣٢	٢٧٧,٠٨٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١١٦,٩٩١	١٤١,٩١٨	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات
١٠٢,٧٩٠	١٢٩,٢٠٤	رسوم وضرائب حكومية
٧٢,٨٣٨	٨٠,٠٨٩	خدمات مبني الإدارة الإقليمية
٥١,٣٤٩	٥٠,٧٥١	مصاريف السيارات
٢٣,٢٩٦	٢٢,٦٢٥	تبرعات
١١٨,٢٦٦	٣٩,٦٧٠	مصاريف ضيافة
١٤,٩٥٨	١٩,٠٢٨	متفرقة
<u>٢٩٧,٢٦٢</u>	<u>٣٣١,٣١٩</u>	
<u>٣,٧٢٢,٦٤٦</u>	<u>٣,٩٨٥,٦٩٠</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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ٢٩ - النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني ١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	دينار أردني ١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٠,٨٥٨,٨٦٤	٥٠,٠٩٣,٥٦٩	يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٧٩٦,٠٤٧)	(٢,٤٧١,٧١٣)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٠,٥٥٨,٢٧٠)	(٣٣,١٠٢,٣٤٥)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
<u>٢٢٧,٩١١,٦٦٨</u>	<u>٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧</u>	

- ٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن المخاطر الإنمائية وهي وبالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتعدد كاملاً الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الارتباطات والتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني ٤,٣٥٤,٦٤٢	دينار أردني ٦,١٠٠,١٨١	اعتمادات
٣,٨١٢,٩٩٥	٢,٨٨٥,٢٧٦	قيولات
١٢,٧٣٥,٠٣٥	١٣,٦٤١,٥٩٠	كفالات: دفع
٢,٧٧٧,٩١٠	٣,٨١٨,٨٧٦	حسن تنفيذ
٢,٤٨٩,٢٣٠	٢,٩٨٩,٥٥١	آخر
٤٨,٧٧٢,٥٠٩	٣٣,١١٨,١٨٦	سقوف تسهيلات إنمائية غير مستغلة
٧٤,٩٤٢,٣٢١	٦٢,٥٥٣,٦٦٠	المجموع
<u>٤٩,٣٨٠,٩٦٢</u>	<u>٦٣,٥٣٢,٣٧١</u>	مشتقات مالية – عبارة عن صفقات بيع آجلة لغاية سنة

توزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠٢١	لغالية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
٢٠٢٠	لغالية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
الإعتمادات والقيولات	٨,٩٨٥,٤٥٧	-	(٥) سنوات	٨,٩٨٥,٤٥٧
السقوف غير المستغلة	٣٣,١١٨,١٨٦	-	(٥) سنوات	٣٣,١١٨,١٨٦
الكفالات	١٧,٨٢٢,٩٨٩	٢,٦٢٧,٠٢٨	(٥) سنوات	٢٠,٤٥٠,٠١٧
المجموع	٥٩,٩٢٦,٦٣٢	٢,٦٢٧,٠٢٨	(٥) سنوات	٦٢,٥٥٣,٦٦٠
الإعتمادات والقيولات	٨,١٦٧,٦٣٧	-	(٥) سنوات	٨,١٦٧,٦٣٧
السقوف غير المستغلة	٤٨,٧٧٢,٥٠٩	-	(٥) سنوات	٤٨,٧٧٢,٥٠٩
الكفالات	١٥,٨٠٠,٠٩٤	٢,٢٠٢,٠٨١	(٥) سنوات	١٨,٠٠٢,١٧٥
المجموع	٧٢,٧٤٠,٢٤٠	٢,٢٠٢,٠٨١	(٥) سنوات	٧٤,٩٤٢,٣٢١

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١- 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني	المركز الرئيسي	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	ادارة تنفيذية	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٨٤٣,٢٣٢	٨٩١,١٣١		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٨٨٧,٠١٧	٣,٢٠٧,٤٧١	المركز الرئيسي	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
٣,١٩٩	٥٨١	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٣٥,٤٥٨	٤٠,٥١٠	ادارة تنفيذية	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٢٢١,٥٦٥	٤٨٦,٧٤٨	ادارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
			منافع الإدارية الإقليمية

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٠٠٣٨٪ و ٠٠٤٤٪.
- 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ١٠٢٨٪ و ١٠٢٤٪.
- من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٧٠٥٪.
- 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 الجوهرى. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهرى على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم إحتسابها على أساس تجاري.

٣٢- القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٩) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٢,٢٩٢,٤٥٩ دينار أردني وبلغ ٣,٤٣٠,٢٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٩٤,٩٥١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و مبلغ ٣٢٦,٤٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةتها.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية: الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

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

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

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي المدخلات المستبطة 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 المستبطة 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 مقيدة 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 والدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
--	---------------------------	--	-------------------------	--	---

موجودات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل

أسهم غير متوفّر لها أسعار سوقية  
(غير مدرجة)

المجموع

لا ينطبق	لا ينطبق	مشابهة	المستوى الثالث	٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤
--	--	--	--	--	--

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
--	---------------------------	--	-------------------------	--	---

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل

أسهم غير متوفّر لها أسعار سوقية  
(غير مدرجة)

المجموع

لا ينطبق	لا ينطبق	مشابهة	المستوى الثالث	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
--	--	--	--	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣- قياس القيمة العادلة (تنمية)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٥٢,٩٤٢,٤٠١	٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٥٢,٩٤٢,٤٠١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
٦٣٢,٧٩٧	٤٥٠,٥٨٤	٦٣٢,٧٩٧	٤٥٠,٥٨٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع
٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٧,٨٤١,٧٢٥	٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٧,٨٤١,٧٢٥	الخارجية
٣,٤٨٢,٥١٤	٣,١٩٠,٣٥٩	٣,٤٨٢,٥١٤	٣,١٩٠,٣٥٩	موجودات مالية بالكلفة المطافة
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤	موجودات حق الإستخدام
٤,٢٧٢,٣٨٩	٧٥٦,٢٣٣	٤,٢٧٢,٣٨٩	٧٥٦,٢٣٣	تسهيلات اجتماعية مباشرة
٥٠٧,٠١٠,٤٦٦	٥٣٧,٧٠٥,٢٥٢	٥٠٧,٠١٠,٤٦٦	٥٣٧,٧٠٥,٢٥٢	موجودات مالية أخرى
٢,٧٩٦,٠٤٧	٢,٤٧١,٧١٣	٢,٧٩٦,٠٤٧	٢,٤٧١,٧١٣	مطلوبات مالية
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,١٩٥,٧٤٢	٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,١٩٥,٧٤٢	ودائع العملاء
١٨,٣٨١,٤٩٣	٢١,١٦١,٩٩٢	١٨,٣٨١,٤٩٣	٢١,١٦١,٩٩٢	مطلوبات عقود الإيجار
٤,٢٩٨,٠٧٦	٦,٠٣١,٩٩٣	٤,٢٩٨,٠٧٦	٦,٠٣١,٩٩٣	تأمينات نقية
٤٤٦,٣٣٣,٣٠٣	٤٧١,٩٦٧,٢٦٢	٤٤٦,٣٣٣,٣٠٣	٤٧١,٩٦٧,٢٦٢	مطلوبات مالية أخرى

٤-٣- التوزّع في الموجودات والمطلوبات  
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي، والقطاعي، كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٤							
البنود خارج قائمة	المطلوبات وحقوق	البنود خارج قائمة	المطلوبات وحقوق	البنود خارج قائمة	المطلوبات وحقوق	البنود خارج قائمة	المطلوبات وحقوق						
المركز المالي	المركز الرئيسي	المركز المالي	المركز الرئيسي	المركز المالي	المركز الرئيسي	المركز المالي	المركز الرئيسي						
بنود خارج قائمة	موجودات	بنود خارج قائمة	موجودات	بنود خارج قائمة	موجودات	بنود خارج قائمة	موجودات						
المركز المالي	دينار أردني	المركز المالي	دينار أردني	المركز المالي	دينار أردني	المركز المالي	دينار أردني						
٥٣,٦٠,٨٩٥	٥٣,٦٠,٨٩٥	٣١٩,١١,٩٩٥	٣٩,١٧٢,٥٨٣	٣٧٣,١٢٣,٦٢,٨٦٥	٣٧٣,١٢٣,٦٤,٤٠٣	٣٧٣,١٢٣,٦٦,٤٠٣	٣٧٣,١٢٣,٦٧,٤٠٣						
١,٧٩٢,٢٢٢	-	١٣٩,٤٤,٤٦٦	٤٥,٥٤,٥٨٣	١٣٩,٤٤,٤٦٦	-	١٣٩,٤٤,٤٦٦	-						
١٤,١٠,١٧٢	-	٥٤,١٠,١٠٩	-	٥٤,١٠,١٠٩	-	٥٤,١٠,١٠٩	-						
٣,٩٩٧,٧٢٦	-	٨٨٧,١١,١١٠	-	٨٨٧,١١,١١٠	-	٨٨٧,١١,١١٠	-						
٧٣,٥٠٠,٥٥٥	٥١٤,٨٠,٨٠٥	٥١٤,٧٥,٧٦,١٤٥	٥١٤,٧٥,٧٦,١٤٥	٥١٦,٦٩,٦٢٦	٥١٦,٦٩,٦٢٦	٥١٦,٦٩,٦٢٦	٥١٦,٦٩,٦٢٦						
<b>٢٠٢٢</b>		<b>٢٠٢٣</b>		<b>٢٠٢٤</b>		<b>٢٠٢٥</b>							
٧٢,٤٦,٤٠,٩٩٦	٦٨,٤٢,٩٨٧	٥٩,٧١٦,١١١	٧٧,١٨٨,٩٠٧	٧٧,١٨٨,٩٠٧	٧٧,١٨٨,٩٠٧	٧٧,١٨٨,٩٠٧	٧٧,١٨٨,٩٠٧						
١,٠٣٩,٥٥٩	٣٦٧,٢١,٣٣٩	١,٩٥٣,١١٥	٣٨٢,٨٨٣,٥	٣٩,٩٣٣,٤٨	٣٩,٩٣٣,٤٨	٣٩,٩٣٣,٤٨	٣٩,٩٣٣,٤٨						
-	٢,٧٩٦,٤٤٧	٣٣٢,٤٢,٣٣٢	٢,٤٢,١٧١	-	٢٩٧,٢٥٠,٩٦	-	٢٩٧,٢٥٠,٩٦						
-	٧٦,١٦٣,٩٠٢	١٤,٩١٦,٧٧٢	٨٣,٩٣٧,٣٥٨	-	١١,٩٩١,٢٠٠	-	١١,٩٩١,٢٠٠						
٧٣,٥٠٠,٥٥٥	٥١٤,٧٥,٧٦,١٤٥	٥١٤,٧٥,٧٦,١٤٥	٥١٤,٧٥,٧٦,١٤٥	٦١,٦٦٩,٦٢٦	٦١,٦٦٩,٦٢٦	٦١,٦٦٩,٦٢٦	٦١,٦٦٩,٦٢٦						
<b>٢٠٢٣</b>		<b>٢٠٢٤</b>		<b>٢٠٢٥</b>		<b>٢٠٢٦</b>							
حسب المدنية الجغرافية													
داخل فلسطين													
دول عربية													
أوروبا وأسيا													
دول أخرى													
<b>المجموع</b>													
حسب القطاع													
شركات ومؤسسات													
الأفراد													
خزينة													
أخرى													
<b>المجموع</b>													

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
٣٥ - إدارة المخاطر

تم إداره المخاطر الضمنية المتعلقة بأشطة 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 إداره المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتبادية.

**عملية إدارة المخاطر**

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

**لجنة المخاطر**

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

**قياس المخاطر وأنظمة التقارير**

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

**التدقيق الداخلي**

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنويًا 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**

جزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك بإستخدام 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 لتخفيض 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 التركيز الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات المنوحة للقطاعات الاقتصادية ، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أولاً : مخاطر الائتمان (تنمية)

ادارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقررة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقراض 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 تحذير تجاوز التركز 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 ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٩,٦٢٧ دينار أردني (مبلغ ٢٢٧,٩١١,٦٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، 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 ٣٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومبليغ يقارب ٣٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الإستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو B1 حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى و عند 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 وحاله التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

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

- تخفيض الائتمان
- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثنى عشر السابقة
- تسهيلات متاخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير

درجات مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أولاً : مخاطر الائتمان (تنمية)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر ، اضافة الى آية 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 والقواعد المالية الأمرة 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 الازمة 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 التقييم 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 المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالإضافة إلى القوائم المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل ، كما يعني 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 المعتمول 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 المستخرفات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى الـ (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عدد رقمي (من ١٠٠٠)، علماً بأنه تم تجزئة العدد الرقمي الى سبعه اقسام (ممتاز / جيد جدا/ 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 ثلاثة 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 منهجهية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من أصحاب 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.

ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أولاً : مخاطر الائتمان (تنمية)

نظام التقييم الداخلي لعملاء الأفراد والشركات الصغرى :  
هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغرى) ومحهم 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 الممنوعة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغرى فيتم تقييم المنتجات الممنوعة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتخصصة) .

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:  
تتمثل 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.

الآلية 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 والسفوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المتعلقة والتأمينات النقدية إن وجدت.

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢١ ، على النحو التالي :

- تم الرجوع الى قيم التحسيلات (القديمة، الواردة من احالةات 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 موافنة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغایات 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 تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغایات متطلبات المعيار المحاسبي IFRS<sup>٩</sup> 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)، اضافة الى آية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration ومنها على سبيل المثال لا الحصر Factors:
  - صعوبات مالية مؤثرة بواجهها المدين كوجود ضعف شديد في القوائم المالية.
  - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعبات مالية.
  - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
  - افلاس المدين.
  - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو اعادة جدولتها.

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض: حيث تم استخدام منهجية Observed Default Rate والتي يتسمى 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أولاً : مخاطر الائتمان (تنمية)

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

• استخدام Regression Analysis: للتنبؤ بـ Observed Default Rate علما بأن الشركة الاستشارية تقوم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصيل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية الت العثر.

الخسائر عند الت العثر :LGD

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢١ ، على النحو التالي :-

- تم الرجوع إلى 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 الت العثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من أصل الديون غير العاملة عند الت العثر لكل نوع منتج على حد من منتجات محفظة الأفراد.

- تم موافقة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند الت العثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية الت العثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند الت العثر خلال السنوات الخمس اللاحقة LGD PIT ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية الت العثر) لكل نوع منتج على حد من منتجات محفظة الأفراد.

- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب Haircut الاقطاع

احتمالية الت العثر :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 الت العثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معاً من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب بإستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية الت العثر لكل مرحلة على حدة

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

التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المعايير			
الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهيرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للت العثر وتمثل بما يلي :			
الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تنخفض تدريجياً إلى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).			
الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهيرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للت العثر وتمثل بما يلي :			
الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم.			
الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلة و الواقع (هيكلتين).			
الحسابات المصنفة تحت المراقبة.			
أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.			
الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي :			
كافحة القروض والتسهيلات غير العاملة والتي يتربّع عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.			
الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك.			
الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدوله.			

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما أشار المعيار إلى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى 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 إلى 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 او قسطين ربع سنويين او قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله إلى المرحلة الثانية.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقديرها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الإئتمانية 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 الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الإئتمانية والخسائر الإئتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ، وقد قامت ، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الإئتمانية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٤٤١,٥٥٦	٥٣,٨٤٧,٣١٨
٨٢,٧٣٦,٥٨٦	٥٢,٩٤٢,٤٠١
٨٤,٦٤٣,٠٥٩	٩٧,٢٦٤,٤٤٠
<hr/>	<hr/>
١٨,٤١٩,٢٤٨	١٧,٧٤٦,٤٦٠
٤٦,١٢٢,٠٩٣	٨٨,٨٧٦,٦٦٠
٢١,٥٣٥,٦٤٣	٢٣,٨٨٩,١٩٤
٢٤,٥٦٠,٠٦٢	٢٦,١٤٦,٦٥٤
٧٩,٣٩١,٤٥٣	٨٠,٠٣٩,٨٦٦
٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٧,٨٤١,٧٢٥
٦٣٦,١٥٥	٥١٥,٢٩٩
<hr/>	<hr/>
<b>٤٦٠,٣٠١,٤١٥</b>	<b>٤٧٩,١١٠,٠١٧</b>

بنود داخل قائمة المركز المالي  
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية  
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة  
الأفراد  
الشركات الكبرى  
الشركات الصغرى والمتوسطة  
القروض العقارية  
الحكومة والقطاع العام  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة  
موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

٤,٣٥٤,٦٤٢	٦,١٠٠,١٨١
٣,٨١٢,٩٩٥	٢,٨٨٥,٢٧٦
١٨,٢٧٢,٠٦٠	٢٠,٦٥٥,٣٦٠
٤٨,٧٧٢,٥٠٩	٣٣,١١٨,١٨٦
٧٥,٢١٢,٢٠٦	٦٢,٧٥٩,٠٠٣

بنود خارج قائمة المركز المالي  
اعتمادات  
قبولات  
كفالت  
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

بـ- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للشهادات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للمقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

الحكومة والقطاع العام		المجموع		الشركات الصغرى والمتوسطة		الأفراد	
القروض العقارية		الشركات الكبرى		بنطال أردني		بنطال أردني	
بنطال أردني	٧٩,٨٤,٣٣,١٩	بنطال أردني	٨٧,٣٣,٢٣,٤٣,٤١	٦١,٦٩,٣١,٣٣,١٨	٥,٤٤,١٤,١٦	٥,٤٤,١٤,١٦	٥٢١
٣٥,٥٣,٣٠,٣٠	-	٣٣,٤٤,٥١,٣٣	٢١,٥٩,٣١,٣٤,٤١	٢١,٦٩,٣١,٣٣,١٨	١٦,٦٧,٠٠,٠٠,٩٨	١٦,٦٧,٠٠,٠٠,٩٨	٥٢٢
١٠,٩١,٠٩,٩٧٩	-	٢٦,٢٠,٣٦,٣٣,٩٣	٣,٣٥,٥٥,٥٥,٣٣	٣,٣٥,٥٥,٥٥,٣٣	٤,٢٦,٤٤,٣٤,٣٣	٤,٢٦,٤٤,٣٤,٣٣	٥٢٣
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	٤٦٦,٤١,٥٥,٨٠	٣٠,٨٤,٠٩,١٩	٣٠,٨٤,٠٩,١٩	٩٦,١٠,٥٩,٥٩	٩٦,١٠,٥٩,٥٩	٩٦,١٠,٥٩,٥٩	٢٢,٥٣٨,١٧٧
(١٦,٣٩,٤)	(١٦,٣٩,٤)	(٢٢,٤٤,٤)	(٢٢,٤٤,٤)	(٤٤,١٦,٤)	(٤٤,١٦,٤)	(٤٤,١٦,٤)	(٨٢,٥٣٥)
(١٦,١٣,٦٦)	(١٦,١٣,٦٦)	(٤٦,٧٧,٤)	(٤٦,٧٧,٤)	(٤٦,٧٧,٤)	(٤٦,٧٧,٤)	(٤٦,٧٧,٤)	(١٦,١٣,٦٦)
٢٣٦,٦٩,٨٣,٣٠,٨	٤٣٦,٦٩,٨٣,٣٠,٨	٣٦,٦٤,١٤,١٩	٣٦,٦٤,١٤,١٩	٨٨,٨٨,٦٦,١٩	٨٨,٨٨,٦٦,١٩	٨٨,٨٨,٦٦,١٩	١٧,٧٧,٦٦,١٩

بيانات حول القوائم المالية المسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**٣٥ - إدارة المخاطر (تممة)** فيما يلي توزيع التعرضات الإنثانية للشهادات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أولاً : إدارة مخاطر الإنثمان (تنمية)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمادات المقيدة مقابل التسهيلات الإنثمانية		المجموع	
الحكومة والقطاع العام	النروض العقارية	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
٦٩,٢٢,٣٧٢	١٦١,١٢,٣٠٣	١٦١,٣٦٥,٧٦٦	١٦١,٥٥,٠٦٩
١٠,٧٦,١,٩٧١	-	٣,٣٩٥	٥,٢٩٧,٦٣
٣٤,٩٧٣,٣١٧	١٥,٥٩٦,٦٠٨	٦,٦١٢,٦١٢	١,٢٠٥,٦٧٢
١٩,١٦,١,٨٤	-	-	١,٩,٦١٦,٨٨
٤,١٧,٤,٦٠٣	٤,٤,٦,٤	١,٢٠٢,٦٨٦	١,٩,٧,٩٠٩,٢
٦٩,٠٣٧٢	٣٠٣,٣٦٥,٧٦٦	١٦١,١٢,٣٠٣	٣٨,٨٠٦,٣٩٢
١٠,٧٦,١,٩٧١	١٦١,١٢,٣٠٣	١٦١,٣٦٥,٧٦٦	٦١٩,٤٤٧,٦١٦
٣٤,٩٧٣,٣١٧	١٥,٥٩٦,٦٠٨	٦,٦١٢,٦١٢	٣٩٦,٣٠١
١٩,١٦,١,٨٤	-	-	-
٤,١٧,٤,٦٠٣	٤,٤,٦	١,٢٠٢,٦٨٦	٨٣٥,١٤٧
٦٩,٠٣٧٢	٣٠٣,٣٦٥,٧٦٦	١٦١,١٢,٣٠٣	١,٨٥,٠٦٩

**إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

٣٥ - إدارة المخاطر (تمهـة)

## أولاً : إدارة مخاطر الانتمان (تنمية)

جـ- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

بيانات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

## ٤- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

### **٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية) لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤**

## أولاً : إدارة مخاطر الإنتمان (تنمية)

## هـ - التعرضات الانتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

#### 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

تنجم 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. ويتمأخذ كافة العناصر المرتبطة بالposure 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.

العملة	٢٠٢١	٢٠٢٠
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة منوية)	حساسية إيراد الفائدة (نقطة منوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة منوية)
دينار أردني	١٠	٧٨,٠٩٣
دولار أمريكي	١٠	(٢٢,٢١٥)
شيقل إسرائيلي	١٠	١٨,٠٩٥
يورو	١٠	٢٤١
		٣٤٦
		٤,٦٦٠
		١٠,٦٤٧
		٦٠٠

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

**بيانات حول القوائم المالية المسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

## **٣٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )**

فِرْجُوَةُ نَسْسَبِير  
الْأَفَانِيَّةُ

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤**

## - فحودة تسعير الفائدة

خاضعة للمخاطر أسعار الفواند

إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تممة)

بـ- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يغير الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد شكل ينبع بحسب بنية مركز العملات الأجنبية من عدم وجود أي تحاولات المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات التحوط والتالك من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

في هذه المراحل قد تؤدي إلى تحويل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، إن سعر صرف الدينار الأردني مردود بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢٠٢١		الزيادة في	
الزيادة في	سعر صرف	الأثر على	سعر صرف
العملة (%)	قائمة الدخل	قائمة الدخل	العملة (%)
١,٧٠,٥,٨٢	٩٤,٧٧٢	١٠	١٠
(١,٩٩٥,٩٣٧)	(٤,٤٢١,٥٤٥)	١٠	١٠
١,٠٤٠	٧٥٧	١٠	١٠
-	٥٣٧	١٠	١٠
٥٠٩			

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

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

ثانياً : مخاطر السوق (تنمية)

بـ- مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعدل بالدينار الأردني		جنيه إسترليني		شيك اسرائيلي		اليورو		دولار أمريكي	
المجموع	آخر								
٨٨٠,٩٠,٦١٦٨	-	٥٩٤,٤٥,٩٥	٢١٦٩	٢,١٦٤	٩٦٤	٢١٦٩	٩٦٤	٢١٦٩	٢١٦٩
٤٤٢,٤٤٨,٨٦٤٢	٢٥٦,٩٦٨	٢٠٣٥٦٢	٢١٧,٩٣٦٢	١,٠٣٥٣	٢٠٣٥٦٢	٢٠٣٥٦٢	٢٠٣٥٦٢	٢٠٣٥٦٢	٢٠٣٥٦٢
٤٥٥,٥٨٧,١٣٩٧	-	١٠٢,٧٣٣	٤٠٣	-	١٠٢,٧٣٣	٤٠٣	٤٠٣	٤٠٣	٤٠٣
٣,٦٤٤,٤٤٠,٥٧٦	١٥٠,٥٥٢	٥٩٥	٥٩٥	-	١٥٠,٥٥٢	٥٩٥	٥٩٥	٥٩٥	٥٩٥
٣١٤,٦٣٤,٢١٦	٢٥٤,٩٧٤	٤٠٤	٤٠٤	٢٢٠,٦٩٩	٥٥٦	٢٢٠,٦٩٩	٥٥٦	٢٢٠,٦٩٩	٥٥٦
<b>المطلوبات:</b>									
٣,٦٤٧,١٧١٣	-	٢١٣,٥٧٩	-	٢١٣,٥٧٩	٤,٢٧٨,٢٢٥	٢١٣,٥٧٩	٤,٢٧٨,٢٢٥	٢١٣,٥٧٩	٢١٣,٥٧٩
٢٨٩,٦٩٧,٢٥٤	-	٩٤٨,٨٨٣	١٥٣,٧٧٥,٣٨٦	١٥٣,٧٧٥,٣٨٦	٩١,٦٦٢	٩١,٦٦٢	٩١,٦٦٢	٩١,٦٦٢	٩١,٦٦٢
١٧,١٣٨,١٧١	-	-	-	-	٢,٢٦٧	٢,٢٦٧	٢,٢٦٧	٢,٢٦٧	٢,٢٦٧
٥,٣٩٩,١٣٣	-	-	-	-	٤,٣٧	٤,٣٧	٤,٣٧	٤,٣٧	٤,٣٧
٣١٤,٩٤٤,٦٩٠	(٢)	٥,٨٠٩	١٧,٠٠٥	١٧,٠٠٥	١١٥,٧,٢٤٢	١١٥,٧,٢٤٢	١١٥,٧,٢٤٢	١١٥,٧,٢٤٢	١١٥,٧,٢٤٢
<b>وأئم سلطنة النقد الفلسطينية:</b>									
١٣١,٨٠١	-	-	-	-	٧,٠٥٠	٧,٠٥٠	٧,٠٥٠	٧,٠٥٠	٧,٠٥٠
٣,٥٥٣	-	-	-	-	٣,٥٥٣	٣,٥٥٣	٣,٥٥٣	٣,٥٥٣	٣,٥٥٣
٣٢٠,٧٥٥	-	-	-	-	١,١٣٢	١,١٣٢	١,١٣٢	١,١٣٢	١,١٣٢
٢٢٠,٦٩٢	-	-	-	-	٥,١٠١	٥,١٠١	٥,١٠١	٥,١٠١	٥,١٠١
١٠٣٦	-	-	-	-	١,٠١٢	١,٠١٢	١,٠١٢	١,٠١٢	١,٠١٢
١١٦	-	-	-	-	١٧,٠٠٥	١٧,٠٠٥	١٧,٠٠٥	١٧,٠٠٥	١٧,٠٠٥
٩١	-	-	-	-	(١٩,٥٥٩)	(١٩,٥٥٩)	(١٩,٥٥٩)	(١٩,٥٥٩)	(١٩,٥٥٩)

## بيانات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدراة المخاطر (تتمة)

卷之三

بـ- مخاطر العمليات الأجنبية (تنمية)

**ثالثاً : مخاطر السيولة**  
تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأديةتزاماته في توارييخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتقسيم المصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطابقات ومواندة أجلها 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 على أساس الظرف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل أجال الاستحقاق للموجودات والمطابقات والنسب المالية المختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
ثالثاً : مخاطر السيولة (تنمية)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ ، والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتواقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقترنة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كافٍ من الأصول ذاتية الجودة. وبناءً عليه فإن على البنوك الالتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقييم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملية على حدة فيما إذا كانت العملية تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العمليات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة . وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك .

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

نموذج أقصى نسبة تغطية السيولة (بالآلاف الدولارات)

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
البيان (دولار أمريكي)	
مجموع الأصول عالية الجودة	
التدفقات النقدية الخارجية	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	
ب- الودائع غير التشغيلية	
الودائع والتمويل المضمون	
التدفقات النقدية الخارجية الناتجة من عقود المشتقات:	
أ- تدفقات خارجية ذات علاقة بضافي التعرضات للمشتقات	
ب- تدفقات خارجية ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسنادات 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	
أى تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	
التدفقات النقدية الداخلية:	
العقارات المضمن	
التدفقات النقدية الداخلية من القروض المنتظمة	
أى تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	
إجمالي التدفقات النقدية الداخلية	
القيمة بعد التعديلات	
مجموع الأصول عالية الجودة	
صافي التدفقات النقدية الخارجية	
نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢١ (%)	
نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٠ (%)	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تنمية)  
ثالثاً : مخاطر السيولة (تنمية)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموانمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنك 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 ٢٠٢١ هي ٧٥٪

إجمالي القيمة بعد تطبيق  
معاملات التمويل المستقر

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر

البيان (دولار أمريكي)

فتره استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فتره استحقاق متبقية من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فتره استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فتره استحقاق غير محددة	الشريحة الأولى لرأس المال
٩٣,١٤٤,٦١٤			٩٣,١٤٤,٦١٤	الشريحة الثانية لرأس المال
٦,٠٤٥,٢٠٧			٦,٠٤٥,٢٠٧	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
١٥٧,١٢٩,١٦٤	-	١٦٥,٣٩٩,١٢٠		الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
٤,٥٧٧,٧٨٣	٦٤٨,٨٨٠	٤,١٦٩,٨٣٩		الودائع تحت الطلب أو التوفير (بعد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله).
١١٢,٥٩٣,٧٣٥	-	١٢٥,١٠٤,١٥٠		الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكبر من ١ مليون دولار أو ما يعادله).
٦,٨٨٢,٦٩٧	-	٨,٦٠٣,٣٧١		ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار).
٧٢,٧٦١,٥٤٠	١٢,١٠٦,٤٦٣	٦٨,٧٣٩,٦٩٢	٩٣,١٤٤,٦١٤	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار).
٢٤,٦٠٣,٥٠٢	٤,٣٢٧,٩٤٥	٢٦,٤٢٦,٤٣٣	٦,٠٤٥,٢٠٧	المؤسسات غير المالية.
٣٦,٤٠٩,٩٢٧	-	٧٢,٨١٩,٨٥٥		الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام
٤,١٩٦,٩٥٥	-	٨,٣٩٣,٩١٠		ومصارف التنمية
-	-	٣,٤٨٦,١٩٦		المصارف المركزية
-	٣,٤٦٢,٩٠٣	٨,٤٠٧,٨٥٤	١٨٣,٩٨٧,٩٤٩	التزامات أخرى
٥١٨,٣٤٥,١٢٥				إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٧٥٪				نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢١ (NSRF)
٧٢٨٪				نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢٠ (NSRF)

٣٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

**ثالثاً مخاطر السيولة (تنمية)**  
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق العائد ب بتاريخ القوائم المالية:

٣٥ - إدارة المخاطر (تممية)

ثالثاً مخاطر السبيولة (تتمة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 لتقدير ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقديرها.

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 إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً : مخاطر رأس المال

تطلب 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 رأس المال 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) والتعيم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأس المال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأس المال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:  
تقسم أعمال البنك إلى ثلاثة قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجاريـة الشخصية وحسابات التوفير والمدانية وبطاقات الائتمان والقرضـون والرهونـات، أما الأعمال البنكية للمؤسسـات فتقتـنـى بالمعاملـات المـبرـمة مع المؤسسـات بما في ذلك المؤسسـات والهيـنـات الحكومية وتـتـكونـ من معاملـات القروضـ والسلفـيات والتـمويل التجـاري والمـدـانـى. تضمـ أعمالـ الخـزـينةـ أـنشـطـةـ غـرـفةـ التـداـولـ وـالـسـوقـ الـمـالـيـ وـمـعـالـاتـ تحـوـيلـ العـمـلـاتـ الـاجـنبـيةـ لـدىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ بـماـ فـيـ ذـلـكـ سـلـطـةـ النـقـدـ

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٢	الاجمالي	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	١٢,٨٨٧,٠٥٥	٢٩٧,٠٠٥٥	٣٩,٩٣٦
	دينار اردني	٢١,٥٣٨,٨٠٥	٤٣,٨٢٦,٦٧٤	٦٧,٤٨٢	٤٤,٣٩٦
	دينار اردني	٢٣,٠٦٠	٦٧,٤٠٣	٢٧,٦٧٧	٣٩,٣٩٠
	دينار اردني	١٥,٩٩٠	٤٠١	١٢,٠٣٠	١٢,٠٣٠
	آخر	-	-	-	-
٢٠١١	المجموع	٢,٥٥١,٤١١	٦,٥٩٩,٦٧١	١٢,٨٨٧,٠٨٢	١٩٦,٧٥٥
	دينار اردني	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)
	دينار اردني	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٢,٤٧٦,٤١١)	(٢,٤٧٦,٤١١)
	دينار اردني	(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٢,٢٩٠,٠٠٠)
	دينار اردني	-	-	-	-
	الخزينة	-	-	-	-
	دينار اردني	-	-	-	-
	شركات	-	-	-	-
	دينار اردني	-	-	-	-
	الأفراد	-	-	-	-
	دينار اردني	-	-	-	-

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦٣ - التحليل القطاعي (تمهـة)

**بـ. معلومات التوزيع الجغرافي** فيما يلي توزيع إيرادات موجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧٣- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

**الموجودات:** تقدّر وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ارصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة وودائع لدى المركّز الرئيسيّ والقرويّ الخالجيّة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات ماليّة بالكافحة المطافأة تسهيلات التمويلية مباشرةً ممتلكات وألات ومعدات موجودات غير ملموسة موجودات عقود الإيجار موجودات أخرى مجموع الموجودات

**المطلوبات:** ودائع سلطة النقد الفلسطينية  
ودائع العملاع  
تأمينات نقدية  
**مطلوبات عقود الإيجار:** مخصصات متعددة  
مخصصات أخرى  
**مطلوبات أخرى:** مجموع المطلوبات  
**مجموع حقوق المركز الرئيسي:** فجوة الاستحقاق  
**فجوة الائتمان:** مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٧- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تنمية)

**المطلوبات:**

- دأب ونفع سلطة النقد
- دأب ونفع المصلاة
- تأميميات تقديرية
- مطلوبات عقود الإيجار
- مخصصات الضرائب
- مخصصات متعددة
- مطلوبات أخرى
- مجموع المطلوبات
- مجموع حقوق المركز الرئيسي
- مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
- فحوة الاستثناء
- النحوة التراكبية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨ - 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 فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي . يرافق البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي .

قامت إدارة البنك باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة 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 استمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القوات الإلكترونية و أجهزة الصرف 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 الصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ و ذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فيروس 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 الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس 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 تمكّنهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة إلى 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 . هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٨) والتي بموجبها تتشي سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق استدامة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا ، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديّين وتمكين النساء والإستثمار في الاقتصاد الاجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الاقتصاد الرقمي . هذا ، وتسعي سلطة النقد الفلسطينية ل توفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متاهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة . إن الفترة الزمنية للبرامج وأليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه . ظهرت ودانع الاستدامة في قائمة المركز المالي بمبلغ ٢,٤٧١,٧١٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

ب- ودانع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

خلال سنة ٢٠٢١ ، حصل المصرف على ودانع تحفيزية من قبل سلطة النقد الفلسطينية بفائدة متفق عليه لمدة إستحقاق ٣ سنوات وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فيروس كورونا.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨ - جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) - (تمة)

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤/٢٠٢٠) الصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وال المتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر. قام البنك بتأجيل/ هيكلة أقساط التسهيلات لجزء من عمالنه ضمن القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالجائحة.

هذا ، وقد أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغيرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . 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 الملموظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للمصرف .

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

تقديرات وأحكام التقييم

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