

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

**القواعد المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

الصفحات

٤ - ١

٥

٦

٧

٨

٩

٩٨ - ١٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

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

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 للبنك في فلسطين ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التبوئية التي حصلنا عليها كافية لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية لسنة الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية كل ، 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 لكافية الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للإجابة لاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية . ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١- كفاية مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة للتسهيلات الإنمائية

لقد إتبعنا 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 واتكمال 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 بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقدير الجدارة الإنمائية والتصنيف المرحلي للمفترضين الفرديين ، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة ، مثل تقييرات التدفقات التقنية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقييرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط القائمة في الموافقة الإدارية ودقة واتكمال 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 بتقييم الضوابط على عملية النمذجة ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الانتمان المتوقعة من خلال إعادة إحتساب عناصر الخسائر الإنمائية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المختصين لدينا. لقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهاجية الإحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الانتمان وسياريوهات الاقتصاد الكلي ؛

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

- لقد حدثنا ما إذا كانت المبالغ المقيدة كمخصصات للخسائر الإنمائية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا ، بختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الانتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة.

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة ، كان لدى البنك تسهيلات إنمائية مباشرة بمبلغ ٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٢) بمبلغ ٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) وبما نسبته ٤٦٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٤٣٪ لسنة ٢٠٢١). وبلغ مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة مبلغ ١٤,٠٨٤,٨٦٨ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ١٦,١٣٢,٦٦١ لسنة ٢٠٢١).

إن تحديد الخسائر الإنمائية المتوقعة للتسهيلات الإنمائية المقاومة بالكلفة المطافأ هو تقيير جوهري ومعقد ويطلب أحكام وتقديرات هامة في تقييم جودة الانتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الإنمائية للبنك. تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب وترتبط حكماً جوهرياً من قبل الإدارة ، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمراحل مختلفة وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الانتمان (SICR) وحالة انخفاض الانتمان (التغير) ، 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 لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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 واقتدار المعلومات المتعلقة بالحواسيب المستخدمة في التقارير المالية.

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حدتنا 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 يتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر وجود عدم تصميم إجراءات محاسبية آلية وضوابط داخلية بشكل فعال وبعد مجال للتركيز الخاص المتعلق بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية مهمة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومرخصة ويتم مراقبتها على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحكومة 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، والاصح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية وإستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى ، إلا إذا قررت الادارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية لكل 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 الإخطاء 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.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاحطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريه من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي 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 بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحكومة بما يفيد امثالتنا 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 الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق مفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

رام الله – فلسطين
في ٤ نيسان ٢٠٢٣

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

منذر البنك
شريك
رخصة رقم (١١٤ / ٢٠١٥)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	إيضاحات	
١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٢,٩٤٢,٤٠١	٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤	٢٥٣,٢٩٢,٧٧٧	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٨٤١,٧٢٥	٤١,٧٩٥,٤٥٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٦,٧٧٩,٥٥١	٦,١٨٨,٦٠٥	١١	ممتلكات ومعدات – صافي
٣,١٩٠,٣٥٩	٢,٧٣٦,٤١٨	١٢	موجودات حق استخدام الإيجار
٩٧٣,٩٩٢	٩١٣,١٢٠	١٣	موجودات غير ملموسة
١,٢٣٨,٤٣٣	١,٩٦٤,١١٠	١٤	موجودات أخرى
<u>٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥</u>	<u>٥٥١,٣٤٥,٩٩٣</u>		مجموع الموجودات
<hr/>			
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
٢,٤٧١,٧١٣	٢,١٢٦,٣١٢	١٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
--	٤,٣٠٩,٧٨٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيّة والمركز الرئيسي
٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤٣١,٣٢٦,٧٠١	١٧	ودائع العملاء
٢١,١٦١,٩٩٢	٢٢,٣٧١,٣٢٧	١٨	تأمينات تقديرية
٣,١٩٥,٧٤٢	٢,٧٧١,٨٠٥	١٩	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٠٤٥,٤٠٦	٣,٠٩١,٠٩٨	٢٠	مخصصات متعددة
٢,٤٥٥,١٩٨	٣,٣١٥,٤٧٥	٢١	مخصص الضرائب
٦,٠٣١,٩٩٣	٥,٨٣٢,٥٦٩	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٤٧٦,٤٦٧,٨٦٦</u>	<u>٤٧٥,١٤٥,٠٦٩</u>		مجموع المطلوبات
<hr/>			
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال المدفوع			
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٦,٤٣٣,٦١١	٧,١٠٦,٣٩١	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة
--	١٤٠,٠٠٠	٢٣	أرباح مدورة
٣,٤٣٣,٥٩٧	٩,٣٤٨,٦١٢	٢٣	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦٩,٤٧٣,١٢٩	٧٦,٢٠٠,٩٢٤		
<u>٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥</u>	<u>٥٥١,٣٤٥,٩٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

أسامي 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
<u>١٩,٥٠١,٩٨٥</u>	<u>٢٣,٩١٧,٦٢٢</u>	٢٤	إيرادات الفوائد
<u>(٢,٨٥١,٢٠٨)</u>	<u>(٢,٩٢٧,٢٣٣)</u>	٢٥	مصرفات الفوائد
<u>١٦,٦٥٠,٧٧٧</u>	<u>٢٠,٩٩٠,٣٨٩</u>	٢٦	صافي إيرادات الفوائد
<u>٧٨١,٢٣٨</u>	<u>٩١٣,٣٠٨</u>		صافي إيرادات العمولات
<u>١٧,٤٣٢,٠١٥</u>	<u>٢١,٩٠٣,٦٩٧</u>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
<u>٩١٣,٠١٦</u>	<u>١,٢٣٤,٩٧٣</u>		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
<u>١٧,٥١٢</u>	<u>٩٩,٦٣٣</u>		أرباح تقييم العملات الأجنبية
<u>١,٨٥٥,٣٦٤</u>	<u>١,٩٩٦,٤٤٠</u>	٢٧	إيرادات أخرى
<u>٢٠,٢١٧,٩٠٧</u>	<u>٢٥,٢٣٤,٧٤٣</u>		صافي الإيرادات التشغيلية
<u>(٦,٩١٦,٢١٢)</u>	<u>(٨,٠١٦,٠٢٦)</u>	٢٨	نفقات الموظفين
<u>(١,٢٩٠,٦٤١)</u>	<u>(١,٢٢٥,٦١٨)</u>	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
<u>(٤٤١,٨٥٣)</u>	<u>(٤٤٦,٠٠١)</u>	١٣	إطاءات موجودات حق استخدام الإيجار
<u>(٣,٩٨٥,٦٩٠)</u>	<u>(٤,٨٤٧,٥٥٦)</u>	٢٩	مصالح تشغيلية أخرى
<u>(١٨٢,٢١٣)</u>	<u>--</u>	٩	تدني موجودات مالية
<u>(٢٩٢,١٤٣)</u>	<u>(٤٧٣,٤٩٤)</u>	٢٠/١٠/٨	مخصص خسائر متوقعة
<u>(٥٤,٧٠٣)</u>	<u>(٤٨,٣٢١)</u>	١٨	مخصصات متعددة
<u>(١٦٤,٤٨١)</u>	<u>(١٤٩,٩٣٢)</u>	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
<u>(١٣,٣٢٧,٩٣٦)</u>	<u>(١٥,٢٠٦,٩٤٨)</u>		إجمالي المصرفات
<u>٦,٨٨٩,٩٧١</u>	<u>١٠,٠٢٧,٧٩٥</u>		صافي ربح السنة قبل الضرائب
<u>(٢,٢٩٠,٠٠٠)</u>	<u>(٣,٣٠٠,٠٠٠)</u>	١٩	الضرائب
<u>٤,٥٩٩,٩٧١</u>	<u>٦,٧٢٧,٧٩٥</u>		صافي ربح السنة بعد الضرائب

أسامي حرز الله
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي ربح السنة
دينار أردني	دينار أردني	
<u>٤,٥٩٩,٩٧١</u>	<u>٦,٧٢٧,٧٩٥</u>	

--	--	بنود الدخل الشامل
<u>٤,٥٩٩,٩٧١</u>	<u>٦,٧٢٧,٧٩٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>٤,٥٩٩,٩٧١</u>	<u>٦,٧٢٧,٧٩٥</u>	الدخل الشامل 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
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	احتياطي التدابير الدورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٩,١٢,٤٧,٤,٦٩	٦٩,١٢,٣,٧٤,٤	٣,٣٤,٥,٩٧	٦,٤,٣,٣,٦١	٥٣,٦,٣,٦١
٦,٧٩,٥٧,٧٢,٧	٦,٧٩,٥٧,٧٢,٧	(٨٠,٧٨,٦٧)	--	--
--	--	(٤٠,٠٠,٠٠)	--	--
--	--	(١٤,٠٤,٠٠)	--	--
٧٦,٩٢,٠٠,٠٠	٧٦,٩٢,٠٢,٢,٠٠	٩,٣٤,٦,٢,١٢	٦,٣,٣,٩١	٥٣,٦,١,٧٥,٠٠
٤٤	٤٤	١٤,٤٠,٠٠	٦,٣,٤,٠٣,٠٢	٦,٣,٣,٩١
١٥٨	١٥٨	٦,٤,٨٨,٨,٣,١,٣	٦,٤,٣,٤,٢,١	٥٣,٤,١,٧٥,٠٠
٤,٤,٩٧,٥,٥	٤,٤,٩٧,٥,٥	(٤٤,٩٩,٩٧)	--	--
٦٩,١٢,٩٧,٤,٦٩	٦٩,١٢,٣,٧٤,٤	٣,٩٧,٥,٥	٦,٦,١١,٢١	٥٣,٦,١,٧٥,٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي مخاطر صرفية عامة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تشكل الإبعادات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	إيضاحات
٦,٨٨٩,٩٧١	١٠,٠٢٧,٧٩٥	
١,٢٩٠,٦٤٣	١,٢٢٥,٦١٨	١٢/١١
٤٤١,٨٥٣	٤٤٦,٠٠١	١٣
١٦٤,٤٨١	١٤٩,٩٣٢	١٣
٢٩٢,١٤٣	٤٧٣,٤٩٤	٢٠/١٠/٨
٥٠٣,٧٧٠	١,١٢٠,٥٣١	
١٨٢,٢١٣	--	٩
٢٤,١٨٨	١٩٢	
(٨٤,٢٦٦)	١٢٩,٢٢٠	
٩,٧٠٤,٩٩٦	١٣,٥٧٢,٧٨٣	
(٢,٥٤٤,٠٧٥)	(٤,٦٠٨,٤٤٨)	
(٤٧,٥١٩,١٧٨)	(١٧,٠٦٧,٣٨٧)	
٣,٢٧٧,٤٨٥	(٧٢٥,٦٧٧)	
٢١,٦٨٨,٤٥٨	(٧,٧٧٩,١٢١)	
٢,٧٨٠,٤٩٩	١,٢٠٩,٣٣٥	
٢,٢٩٠,٦١٧	(١٩٩,٤٤٤)	
(١٠,٣٢١,١٩٨)	(١٥,٥٩٧,٩١٩)	
(١,٧٢٢,٨٨١)	(٢,٥٧٦,٢٥٦)	
(٣٨,٣٦٣)	(٦٧,٥٢٦)	
(١٢,٠٨٢,٤٤٢)	(١٨,٢٤١,٧٠١)	
(٩٧١,١١٠)	٢,٨٨٨,٨٨٥	
(٣,٠٢٦,١٦٥)	(٣,٩٥٣,٧٢٥)	
(١,٠٨٨,٧٦٧)	(٣٧٥,٣٧٠)	
(٤٧٤,٧٩٧)	(١٩٨,٦٢٢)	
(٥,٥٦٠,٨٣٩)	(١,٦٣٨,٨٣٢)	
(٥٥٨,٧٦٠)	(٥٦٥,٩٢٩)	
(٥٥٨,٧٦٠)	(٥٦٥,٩٢٩)	
(١٨,٢٠٢,٠٤١)	(٢٠,٤٤٦,٤٦٢)	
٢٢٧,٩١١,٦٦٨	٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧	
٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧	١٨٩,٢٦٣,١٦٥	

الأنشطة التشغيلية :
صافي ربح السنة قبل الضرائب

تعديلات :

إستهلاكات وإطفاءات
إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
فوائد مطلوبات عقود الإيجار

خسائر إنتمانية متوقعة

مخصصات متغيرة

تدني موجودات مالية

خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات

بند غير نقدية أخرى

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) في الاحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(الزيادة) في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى

(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في التأمينات نقدية

(النقص) / الزيادة في المطلوبات أخرى

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الضرائب المدفوعة

التعويضات المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية :

ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر

موجودات مالية بالتكلفة المطافة

إضافات ممتلكات ومعدات

إضافات موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقد) في النقد

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 المصرح به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٨,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركذه وفروعه ومكاتبها وعددها ١٦٣ فرعاً والتي يعمل فيها (٤,٠٠٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عماله المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٢٢,١٤٥ مليون دينار أردني وبلغ ٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥ مليون دينار أردني، على التوالي ٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣ دينار أردني.

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٨/٨)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٢٢,١٦٪ 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 (٣٠٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وت تقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسداد والمعتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على البالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم

تحديث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة . بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية الازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارية . وبالتالي ، تعرف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة . وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم" . ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية . وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليس إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة ، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثلثة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشراً بالعقد". تكون التكاليف المتعلقة مباشراً بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشراً بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء العقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠^١
تضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترافقية . نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تخترأ أيضاً قياس فروق الترجمة التراكيمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة . يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦) .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسلقة داخلياً ومعدلات الخصم ومتkinen المُعدين من تحديد فيما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية ، لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالخطية المتباينة باستخدام نهج تخصيص الأقساط.
يستخدمنمودج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكيد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقوس بشكل صريح تكلفة عدم التأكيد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ . وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والموقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ .

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لمواجهة تحديات التطبيق الذي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لفرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى ، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)
ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول (تممة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : بيع أو مشروء عه المشتركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروء عه المشتركة الموجودات التي يحدد تاريخ السريان بعد. لم يُحدّد تاريخ السريان بعد.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول (تممة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

تقام التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولى. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتاوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعتمد به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولى بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبى أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام 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 رقم (١٢) ، يتغير على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعيار 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:

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

- حق استخدام الموجودات والالتزامات الإيجار

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

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

تنوّع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتمد 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 ٢٠٢٢

- ٣- أهم السياسات المحاسبية
٤- بيان الالتزام
تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

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

- ٦- 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 المستنبطـة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس،
- مدخلات المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطـة 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 التفاصيل الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع . إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

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

٧- 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تعدل القيمة العادلة لتنماشى 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 الموجلة 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 الإعتراف من تلك الأداء .

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 الإعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية 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 المدارء 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 الإعتراف الأولى بالأصل المالي على أساس كل أصل على حد كلاماً 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 إنداخ الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفى معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإنداخ أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 صنف 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 البديل للقيمة 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 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 نقديّة تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة . كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في سكله 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 أو بيع الموجودات المالية أو كلها .

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 المعنية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد ، ومطابقة فترة المطلوبات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات .
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديرى 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 ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٣-٣ الأدوات المالية (تنمية)

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 تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترافق معها سباقاً 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 معها سباقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنفيتها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرةً ضمن حقوق الملكية .

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

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 بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير . تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة باشر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية .

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف 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 ثُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية مؤتقة 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 مصرية .
- تسهيلات إنتمانية مباشرة .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإنتمان .

لا يتم إثبات خسارة تدنى في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات القيمة الإنتمانية المنخفضة (والتي تمأخذها 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 جمع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشاركة فيها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يجب 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 ، تقاس الخسارة الإنتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الإنمائية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعل 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 المكتبدة .

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 يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنج الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدنى . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إنمائياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدنى الإنمان 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 ٢٠٢٢

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

تعريف التخلف في السداد
يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإنتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإنتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للخلف في السداد :

- ٠ تخلف المفترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إنتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- ٠ من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزاماته الإنتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب لبعض الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحبوات على المكتشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاء العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدود. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزاماته الإنتماني ، يأخذ البنك في الحساب المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقرارات للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقرارات 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 تطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان ، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإنتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الإنتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإنتمان 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 الاستحقاق المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كلٍّ من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبراء الإنتماني 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 الإنتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

تعبر إمكانيات 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 لتقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. فيما 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 تعديليها طريقة 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 التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير إمكانية 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 للقرופض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفّر دليل على تحسن 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 وبعد (استثناء مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تدرج 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 وعواائد 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 للعواائد المستلمة .

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترادفة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترادفة 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 المترادفة 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 المدينة ، 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:

• للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

• لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار.

• التزامات القرופض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

التسهيلات الإنثمانية المباشرة

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي او تم استبدال اصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقدير 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 حاليا في تاريخ الغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصميه بدءاً من التاريخ المتوقع للغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة العدلية 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 الاصل 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 الاصل المالي منخفض للقيمة الإنثمانية القوائم القابلة لللاحظة:

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

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتتأكد 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 يلى

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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 بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصادر 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 إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكفة 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 أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير موافقة 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

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

مطلوبات مالية
يتم قياس المطلوبات المالية ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولى. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، 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 المستحق في قائمة الدخل .

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. أهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٣ تحقق الإيرادات

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

سجل 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 بموجبات حق الاستخدام وطلبات عقود الإيجار المقابلة 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 ثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوّعات الإيجار كمصاروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر 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 تذرع تحديد هذا المعدل بسهولة ، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوّعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوّعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوّعات ثابتة) ، مطروحاً 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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض 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 هنالك 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 بناءً 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 ٢٠٢٢

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

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

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، 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 المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتبدل 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 بمخصص وقياسه وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيضاً أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبداً الإستهلاك 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 كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوغات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٦- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأرضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الإستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٣٣٪ سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 التقدير 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 لأنخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقييم القيمة المسترددة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقييم القيمة المسترددة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المسترددة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثبتت 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 وثبتتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المسترددة 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 المسترددة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المسترددة. تتحمل 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 السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٧-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل 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 تقديره، 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 بصفي 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 بتكون مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً لقيمة المقدرة لها وإحتمالات تتحققها بتاريخ المركز المالي.

١١-٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- الضرائب المستحقة

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

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسبة 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 الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٢-٣ 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 بعمليات 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.

٤-٣-٣ النقد وما في حكمه هو النقد والأرصدة النق比ة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي والفرع خارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والشركات الشقيقة والتابعة، وتنزل ودائع المركز الرئيسي والفرع خارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الأفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنمائية 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 إعداد القوائم المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢١: التدري في قيمة العقارات المستملكة يتم قيد التدري في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدري في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدري 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 التدري في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل يتم تحويلي السننة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بدورى لغایات تقدير أي تدنى في قيمتها ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الدخل للسنة.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإداره 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 موكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاه). تقوم الإداره بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه ان يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

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

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار بإستخدام معدل الإقتراض التدريجي للبنك. تقوم الإداره بتقدير معدل الإقتراض التدريجي في بداية الإيجار.

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات 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 بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بال الموجودات 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 الإننمائية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإننمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الإننمائية 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 من الموجودات ذات خصائص مخاطر إننمائية 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 للمفترض ، 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 ٢٠٢٢

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين 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 تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة 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 بالدأفع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنیف 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 وتعریف الأداة . يخضع إعادة تصنیف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني . ويحدد البنك التصنیف 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 الموجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية . ويستعين البنك عند تقيیر القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة لللاحظة . وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقاييس مستقلين مؤهلين مهنياً . ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقييمات وبيانات مناسبة على نموذج تقيیر 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 تقييمات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية . ويتم الحصول على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن . وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام . وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التغير في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات . وتعتقد الإدارة أن تقييمات 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 المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض .

احتمالية التغير

تشكل احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة . وتعتبر احتمالية التغير تقديرًا 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

عند تقيیر القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة لللاحظة . 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 ٢٠٢٢

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢١	٢٠٢٢	نقد في الخزينة أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: حسابات جارية وتحت الطلب وديعة رأسمالية * احتياطي إلزامي ** المجموع منه بالعملات الأجنبية
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤,٧١٣,٣٥٨	٤٩,٠٦٣,٥٢٦	
١٠,١٠٩,٩٧٣	١٠,١٧٩,٦٤٣	
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	
٣٣,١٠٢,٣٤٥	٣٧,٧١٠,٧٧٣	
<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	<u>١٠٧,٥٨٨,٩٤٢</u>	
٨٩,٨٠٦,١٦٨	٨٧,٠١٥,٨٦٢	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وعمير 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

** وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف إلى تحديد متطلبات الاحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك احتساب الاحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الاحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة غير المستدل على أصحابها والحسابات الجامدة والخادمة وحسابات المتوفين وأية أرصدة غير مستدل على أصحابها وفق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه ، تخصيص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي وفقاً لأالية الاحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى احتياطي التسوية. يحتسب وعاء الاحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملات المتدولة والعملات الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسمة على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب وودائع التوفير والأجل والخاضعة لإشعار وأية ودائع أخرى أو مطالبات العملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أوشهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وشهادات الدين الصادرة للعملاء المحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساعدة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء وغير العملاء وذمم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة. ويستثنى من وعاء الاحتياطي الإلزامي ودائع المصادر وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الاحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقد الإلكترونية وفقاً لتعليمات النافذة.

لا تدفع سلطة النقد فوائد على 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)	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٨,٥٦٠,٦٧	--	--	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	
٦	--	--	(٩٧١,٧٣٤)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
<u>١٠٧,٥٨٨,٩٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>(٩٧١,٧٣٤)</u>	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٢	--	--	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	--	--	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٢٠٢١
٢,١٦١,٦١٤	--	--	٢,١٦١,٦١٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٠٨,٥٦٠,٦٧٦</u>	<u>صافي حركة الأرصدة خلال السنة</u>

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

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية

٢٠٢١	٢٠٢٢	بنوك ومؤسسات مصرافية داخل فلسطين
دinar أردني	دinar أردني	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
<u>٩,٢١٣,٤٩٨</u>	<u>١٠,١٩٤,٠٣١</u>	<u>بنوك ومؤسسات مصرافية خارج فلسطين</u>
<u>٩,٢١٣,٤٩٨</u>	<u>١٠,١٩٤,٠٣١</u>	<u>حسابات جارية وتحت الطلب</u>
٨,٤٦٢,٣٠٨	٧,٩٣٣,٢٦٧	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٢٢,٤١٧,٧٦٣	٢٤,٨٦٢,٧٤٩	ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر
٢,٨٨٨,٨٨٥	--	
<u>٤٣,٧٦٨,٩٥٦</u>	<u>٣٢,٧٩٦,٠١٦</u>	<u>الإجمالي</u>
٥٢,٩٨٢,٤٥٤	٤٢,٩٩٠,٠٤٧	ينزل : مخصص الخسائر الانتعاشية المتوقعة
(٤٠,٠٥٣)	(٤٠,٠٥٣)	
<u>٥٢,٩٤٢,٤٠١</u>	<u>٤٢,٩٤٩,٩٩٤</u>	<u>منه بالعملات الأجنبية</u>
<u>٥٢,٩٨٢,٤٥٤</u>	<u>٤٢,٩٩٠,٠٤٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرافية التي لا تتفاوتى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,٩٣٣,٢٦٧ دinar أردني و ٨,٤٦٢,٣٠٨ دinar أردني على التوالى.

فيما يلى الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
dinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	
٥٢,٩٨٢,٤٥٤	--	--	٥٢,٩٨٢,٤٥٤	٢٠٢٢
(٩,٩٩٢,٤٠٧)	--	--	(٩,٩٩٢,٤٠٧)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
<u>٤٢,٩٩٠,٠٤٧</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤٢,٩٩٠,٠٤٧</u>	<u>صافي حركة الأرصدة خلال السنة</u>

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
dinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	dinar أردني	
٨٢,٧٧٦,٦٣٩	--	--	٨٢,٧٧٦,٦٣٩	٢٠٢١
(٢٩,٧٩٤,١٨٥)	--	--	(٢٩,٧٩٤,١٨٥)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
<u>٥٢,٩٨٢,٤٥٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٥٢,٩٨٢,٤٥٤</u>	<u>صافي حركة الأرصدة خلال السنة</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٩٥,٠٢٠,١٩٤	٩١,٢٦٩,٧٣٧
٢,٢٤٤,٢٤٦	٢,١٩٦,٣٠٦
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣
<u>١,٨٧٤,٧٨٩</u>	<u>٥٨٤,٣٦٠</u>
<u>٣,٢٠٧,٤٧١</u>	<u>٤,٩١٩,٨٤٦</u>

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع
منه بالعملات الأجنبية
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ٢٤)

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٩,٨٧٥	٤١٦,٥٥٦
٢١,٩٠٥,٧٤٥	٢٣,٨٨٧,٣٥٨
٢٩٢,٥٥٧	٤٧١,٥١٥
<u>٢٢,٥٣٨,١٧٧</u>	<u>٢٤,٧٧٥,٤٢٩</u>
<u>٣٠,٨٤٩,٠١٩</u>	<u>٣٥,٠٢٢,٨٢١</u>

القروض العقارية

١٣,٣٩٢,٤٥٦	١٠,٦٤٩,٢٧٨
٨٢,٧١٤,٥٠٣	٨٧,٢١٨,٨١٤
<u>٩٦,١٠٦,٩٥٩</u>	<u>٩٧,٨٦٨,٠٩٢</u>
<u>٧,١٧٨,٥٨٩</u>	<u>٧,٠٦٩,٣٢٢</u>
<u>٢٠,٧٧٢,٢٨١</u>	<u>٢٤,٤١٦,٥٦٢</u>
<u>٢٧,٩٥٠,٨٧٠</u>	<u>٣١,٤٨٥,٨٨٤</u>

شركات صغرى ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قرصوص وكمبيالات **
بطاقات الائتمان

٨٠,٠٥١,٨٦٤	٨١,٤٣٧,٣٩٠
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	٢٧٠,٥٨٩,٦١٦
(٤,٦٦٥,٣٩٤)	(٣,٢١٢,٠٢١)
(١٦,١٣٢,٦٦١)	(١٤,٠٨٤,٨٦٨)
<u>٢٣٦,٦٩٨,٨٣٤</u>	<u>٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧</u>

الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل : فوائد معلقة
ينزل : مخصص التدنى في الخسائر الإنمائية المتوقعة
صافي القروض والسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩٤,١٠٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٢٧٢,٩٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٩,٠٢٣,١١٥ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٧,٥٦٠,٧٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٩٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٣,٩٤٠,٨٤٤ دينار أردني أي ما نسبته ١,٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦,٢٤٩,٦٧٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تغطتها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٦,٢٨٠,٨٩٠ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٨,٧١٠,١٨٠ دينار أردني وبمبلغ ٧,٥٧٠,٨٧٢ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٨١,٢١٥,٦٩٥ دينار أردني أي ما نسبته (٣٠,٣٧%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٧٩,٧٤٨,٢٧٦ دينار أردني أي ما نسبته (٣١,٥٤%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت القيمة العادلة للضمادات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٦١,٦٩٨,٠٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦٩,٠٢٢,٣٧٢ دينار أردني لسنة ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٣٠٢,٦٢٢ دينار أردني وبمبلغ ٧٨٩,٣٠٢ 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	dinar أردني	شيقل إسرائيلي	
٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	٥,٦٨١,٨٠٠	٦٢,٧٢٣,٤١٣	٩٦,٢٤٦,٥٨٦	١٠٢,٧٢٥,٧٩٦	٢٠٢٢
٢٥٢,٨٣١,٤٩٥	٣,٠٤٢,٠٤٧	٥٢,٩٤٠,٧١٤	٩٤,١٣٤,٣٦١	١٠٢,٧١٤,٣٧٣	٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

المجموع دinar أردني	٢٠٢٢ كانون الأول		المرحلة (١) افرادى دينار أردني	المرحلة (٢) افرادى دينار أردني	المرحلة (٣) دinar أردني	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	٢٠٢١ دinar أردني	٢٠٢٢ دinar أردني				
٥,٥٦٨,٠٧٧	-	-	٥,٥٦٨,٠٧٧	-	-	١
-	-	-	-	-	-	٢+
٢,٧١٦,٨٥٦	-	-	٢,٧١٦,٨٥٦	-	-	٢
٢,٤١٥,٧٩٤	-	-	٢,٤١٥,٧٩٤	-	-	٢-
٤١,٧٦٠,٩٦٢	-	-	٤١,٧٦٠,٩٦٢	-	-	٣+
٦,٦٩٠,٤٩١	-	-	٦,٦٩٠,٤٩١	-	-	٣
١١,٠٨١,٧٥١	-	-	١١,٠٨١,٧٥١	-	-	٣-
١٠,١٤٧,٠١٨	-	٤٢	١٠,١٤٦,٩٧٦	-	-	٤+
٣,٦٥٢,٢٦٦	-	-	٣,٦٥٢,٢٦٦	-	-	٤
١,١٢٧,٩٥٩	-	-	١,١٢٧,٩٥٩	-	-	٤-
٥,٦٩٠,٧٦١	-	-	٥,٦٩٠,٧٦١	-	-	٥+
٢,٢٥٨,٠٣٦	-	-	٢,٢٥٨,٠٣٦	-	-	٥
١,٤٧٢,٤٩٧	-	-	١,٤٧٢,٤٩٧	-	-	٥-
١٠٠,١٥٦	-	-	١٠٠,١٥٦	-	-	٦+
٥٦,٦٤٩	-	-	٥٦,٦٤٩	-	-	٦
٢٩٦,١٢٥	-	-	٢٩٦,١٢٥	-	-	٦-
٣٦,٥٦٠	-	٣٦,٥٦٠	-	-	-	٧+
-	-	-	-	-	-	٧
٤١٦,٨٩٧	٤١٦,٨٩٧	-	-	-	-	٧-
-	-	-	-	-	-	٨
٢,٣٧٩,٢٣٧	٢,٣٧٩,٢٣٧	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	١٠
٩٧,٨٦٨,٠٩٢	٢,٧٩٦,١٣٤	٣٦,٦٠٢	٩٥,٠٣٥,٣٥٦			المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

المجموع دينار أردني	٢٠٢١ كانون الأول ٣١			المرحلة (١) افرادي دينار أردني	المرحلة (٢) افرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
	٧,٤٦٧,٣٧٢	-	-				
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
٩٦,١٠٦,٩٥٩	٦,٣٣٩,٠٧٣	١,٩٣٥,٥٤٢		٨٧,٨٣٢,٣٤٤			المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

الإجمالي ٢٠٢٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة	تحويل بين القطاعات	الرصيد المعدل	التعرضات الجديدة خلال السنة	التعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل	التغيرات الناتجة عن تعديلات	التعرضات خارج المازانية	التعرضات المعروضة	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)						
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	١٠,٩٦٠,٩٧٩	٢٨,٧٧١,٣٨٥	٦,٢٤٦,٥٤٥	١٠,٦٢٥,٨٤٩	٢٠٠,٨٩٢,١٣١							
-	-	(١)	١	(١,٠٣٤)	١,٠٣٤							
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	١٠,٩٦٠,٩٧٩	٢٨,٧٧١,٣٨٤	٦,٢٤٦,٥٤٦	١٠,٦٢٤,٨١٥	٢٠٠,٨٩٣,١٦٥							
٥٩,٢٩٥,٥٠٢	١,٧٨٣,٠١٦	١٣,٧٠٣,٥٨٩	٢٦٤,٢٧٩	٦,٥٤٥,٣٨١	٣٦,٩٩٩,٢٣٧							
(١٦,٥٤٨,٣٣٠)	(٣٥٦,٥٩٠)	(٥,٠١٨,١٨٣)	(٩٨٧,٣٩٣)	(١,٦١٠,٢١٣)	(٨,٥٧٥,٩٥١)							
-	(٣,٦٤٩)	(٤٠٠,٥٥٠)	(١,٩٨٠,٧٤٦)	٤٠٤,١٩٩	١,٩٨٠,٧٤٦							
-	(٢٤,٧٣٢)	١,٤٩٨,٨٨٩	١٧٤,٣٠٢	(١,٤٧٤,١٥٧)	(١٧٤,٣٠٢)							
-	٩,٧٢٥,٠٠٠	(٥,٤٤٩,٣٤٧)	(٢,٩٣٢,٤٠٤)	(٤٤٤,١١٣)	(٨٩٩,١٣٦)							
(٣,١٠٦,٤٤٢)	(٢,٥١٩,٠٧٣)	(٢٩٦,٢٢٣)	٤,٥٧٥	(٨١,٥٨٣)	(٢١٤,١٢٨)							
(٢١,٤١٣,٨١٦)	٧١,٠١٤	(٣,٨٣٨,٢٨٣)	(٩٥,٧٣٥)	(١,٠٨١,٨٨٩)	(١٦,٤٦٨,٩٢٣)							
(٥,٠٣٢,٠٨٢)	(٥,٠٣٢,٠٨٢)	-	-	-	-							
(١٠٢,١٠٥)	(١٠٢,١٠٥)	-	-	-	-							
٢٧٠,٥٨٩,٦١٦	١٤,٥٠١,٧٧٨	٢٨,٧٧١,٢٦٦	٦٩٣,٤٤٤	١٢,٨٨٢,٤٤٠	٢١٣,٥٤٠,٧٠٨							
الإجمالي ٢٠٢١	إجمالي التعرضات في بداية السنة	التعرضات الجديدة خلال السنة	التعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل	التغيرات الناتجة عن تعديلات	التعرضات خارج المازانية	التعرضات المعروضة	إجمالي التعرضات في نهاية السنة	السنة	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)						
٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	١١,٨٣٣,١٠٩	١٥,٨٢٣,٠٢٢	١١,٢٢٦,٦١٧	١٦,٦٤٣,٧٧١	١٥٤,٥٠٤,١٦٥							
٦٨,٩٣٦,٣٣٣	١٣,٨٢٧	١٠,٩٣٨,٢١٠	٦٢٣,٥٩٩	٣,٩٧٤,٧٨٤	٥٣,٣٧٥,٩١٣							
(١٨,٨١٨,٣٨٩)	(٢٥٢,٠٧٩)	(٢,٥٧٩,٦٧٤)	(٣٦٧,٧٩٥)	(٢,٢٣٦,٣٨٠)	(١٢,٣٨٢,٤٦١)							
-	(١٩٠,١٤٤)	(١,٥٦٧,٩١٥)	(٧,٦٠١,٢٠٣)	١,٧٥٨,٠٥٩	٢,٦٠١,٢٠٣							
-	(٤١٨,٥٩٧)	٨,٦٤٠,٩٣١	٣,٧٩٧,٢٥٢	(٨,٢٢٢,٣٣٤)	(٣,٧٩٧,٢٥٢)							
-	٢٨٠,٧١٢	(١٥٥,١٦١)	(٨٠,٣١٠)	(٤٥,٢٤١)	-							
(٤,٣١٢,١٢٣)	(١٩,٣٦٦)	(٩٥,٦٧١)	(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)	-	-	-	-							
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	١٠,٩٦٠,٩٧٩	٢٨,٧٧١,٣٨٥	٦,٢٤٦,٥٤٥	١٠,٦٢٥,٨٤٩	٢٠٠,٨٩٢,١٣١							

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	لأفراد ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	اجمالي تجاري	افرادي دينار أردني	اجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٢,٥٣٨,١٧٧	٤٢٦,٤٣٩	١٦,٦٧٠,٠٩٨	-	-
(١,٠٣٣)	١	(١)	-	-
٢٢,٥٣٧,١٤٤	٤٢٦,٤٤٠	١٦,٦٧٠,٠٩٧	٥,٤٤٠,٦٠٧	الرصيد المعدل
١١,٨٦٣,٧٠٩	٣١٦,٨٥٩	٦,٨٢٤,٠٣٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٣٥,٣٧٨)	(٦٧,٠٥٠)	(٣,٨١٨,٤٤٤)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٣,٦٤٩)	(١٦٨,٦٣٩)	-	مات تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٤,٧٣٢)	٨٣١,٥٤٥	-	مات تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٤٠,٧٤٠	(١,٨٥١,٦٢٤)	-	مات تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٠,٨,١٦٠)	(٤٤٧,٩٨٢)	(٢١٥,٤٦٦)	-	الأثر التغيير النصيف بين المراحل
(٣,٦٧٩,١٧٤)	(٤٦,٩٢٦)	(٢,٩٥٥,٩٥٥)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)	-	-	التعرضات المعروضة
٢٤,٧٧٥,٤٢٩	٢,١٩٠,٩٨٨	١٥,٣١٥,٥٤٦	٧,٢٦٨,٨٩٥	اجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	لأفراد ٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	اجمالي تجاري	افرادي دينار أردني	اجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٠,٧٦٧,٩١٣	٧٣٣,٥٦٩	١٠,٤٦٣,٠١٥	-	-
٨,٨١٢,٧٥٩	١٣,٨١٣	٦,١٣١,٠٧٣	-	-
(٤,٠٤٢,٧٢٦)	(١١٠,٠٧٤)	(٢,٠٧٦,٥٣٦)	-	-
-	(١٤,٦٧٨)	(٧١١,٦٦٠)	-	-
-	(٢٤٢,٢٣٤)	٤,٩٧٢,٩٥١	-	-
-	١٠٨,٣٧٠	(٦٣,١٢٩)	-	-
(٩٧٢,٨٤٠)	(٥,٠٥٩)	(٨١١,٢٢٧)	-	-
(٢,٠٠٦,٠٣٧)	(٣٦,٣٧٦)	(١,٢٣٤,٣٩٤)	-	-
(١٢,٣٣٥)	(١٢,٣٣٥)	-	-	-
(٨,٥٥٧)	(٨,٥٥٧)	-	-	-
٢٢,٥٣٨,١٧٧	٤٢٦,٤٣٩	١٦,٦٧٠,٠٩٨	٥,٤٤١,٦٤٠	اجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)
المرحلة (١)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى ٢٠٢٢
دinar أردني	Dinar Jordanian	Average	Dinar Jordanian	الإجمالي التعرضات في بداية السنة
٩٦,١٠٦,٩٥٩	٦,٣٣٩,٠٧٣	- ١,٩٣٥,٥٤٢	- ٨٧,٨٣٢,٣٤٤	تحويل بين القطاعات
(١,٧٠٠,٧١١)	-	- ٤٦,٤٩٩	- (١,٧٤٧,٢١٠)	الرصيد المعدل
٩٤,٤٠٦,٢٤٨	٦,٣٣٩,٠٧٣	- ١,٩٨٢,٠٤١	- ٨٦,٠٨٥,١٣٤	العروضات الجديدة خلال السنة
٢٤,٠٥٧,١٢٢	٦٣٩,٢٨٤	- ٤٢	- ٢٣,٤١٧,٧٩٦	العروضات المسددة خلال السنة
(٣,٠٩٩,٠٧٦)	-	- (٨٨٩,٩٧٠)	- (٢,٢٠٩,١٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	- (٥٧٢,٩٣٩)	- ٥٧٢,٩٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٢٨,٤٧٥	- (٤٢٨,٤٧٥)	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٧٤,٦٨٦)	(١١,٥٨٠)	-	- (٦٣,١٠٦)	الغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢,٦٣٧,٩٤٤)	١٨٤,٤٥٤	- (٥٤,٠٩٧)	- (١٢,٧٦٨,٣٠١)	العروضات المعودة
(٤,٧٨٣,٥٧٢)	(٤,٧٨٣,٥٧٢)	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٩٧,٨٦٨,٠٩٢	٢,٧٩٦,١٣٤	- ٣٦,٦٠٢	- ٩٥,٠٣٥,٣٥٦	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى ٢٠٢١
دinar أردني	Dinar Jordanian	Average	Dinar Jordanian	الإجمالي التعرضات في بداية السنة
٥٤,٤٤٦,١٣١	٥,٨٣٦,٢٧١	- ٥,٧٤٢,٦٤٤	- ٤٢,٨٦٧,٢١٦	تحويل بين القطاعات
١,١٨٦,٩٨٠	-	-	- ١,١٨٦,٩٨٠	الرصيد المعدل
٥٥,٦٣٣,١١١	٥,٨٣٦,٢٧١	- ٥,٧٤٢,٦٤٤	- ٤٤,٠٥٤,١٩٦	العروضات الجديدة خلال السنة
٤٠,٣١١,٠٨٥	٦	- ٤٩,٦٤٣	- ٤٠,٢٦١,٤٣٦	العروضات المسددة خلال السنة
(٢,٣٣٤,٩٥٦)	-	- (١٣,٠٤٠)	- (٢,٣٢١,٩١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	- (٤,٣١٧,٩٠٢)	- ٤,٣١٧,٩٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	- ٩٧٤,٠٧٠	- (٩٧٤,٠٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٨٠,٣١٠	- (٨٠,٣١٠)	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(١,١٦٩,٢٥١)	٩,٣٦٩	- (٨٩,٥٨٢)	- (١,٠٨٩,٠٣٨)	الغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٦٦٦,٩٧٠	٤١٣,١١٧	- (٣٢٩,٩٨١)	- ٣,٥٨٣,٨٣٤	
٩٦,١٠٦,٩٥٩	٦,٣٣٩,٠٧٣	- ١,٩٣٥,٥٤٢	- ٨٧,٨٣٢,٣٤٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٢
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٧,٩٥٠,٨٧٠	٣,٥٥٥,١٩٩	-	-	٢١,٨٠١,٣٥٩
١,٩٢٠,٧٠٦	-	-	-	١,٨٦٤,٤٧٩
٢٩,٨٧١,٥٧٦	٣,٥٥٥,١٩٩	-	-	٢٣,٦٦٥,٨٣٨
٩,٩٧٨,٢٢٠	١٥١,٧٩٤	-	-	٩,٥٩٠,٧٥١
(٤,٢٩٦,٩٣٧)	(٢٠٢,٦١٤)	-	-	(٤,٠٢٣,١٠١)
-	-	-	-	٩٠٥,٩٠٢
-	-	-	-	(١٧٤,٣٠٢)
-	٢,٤٤٣,٨١٧	-	-	(٧٧٠,٤٠٤)
(١,٢٩٦,٥٣٠)	(١,٣١٩,٩٤٩)	-	-	١٨,٨٤٤
(٢,٤٧٧,٧٩١)	(٧٤,٣٨١)	-	-	(٢,٤٠٣,٤١٠)
(٢٩٢,٦٥٤)	(٢٩٢,٦٥٤)	-	-	-
٣١,٤٨٥,٨٨٤	٤,٢٦١,٢١٢	-	-	٢٦,٨١٠,١١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢١
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٥,٦٠٨,٨٤١	٣,٧٧٨,٠٧٢	-	-	١٨,٩٧٦,٧٢٨
(١,١٨٦,٩٨٠)	-	-	-	(١,١٨٦,٩٨٠)
٢٤,٤٢١,٨٦١	٣,٧٧٨,٠٧٢	-	-	١٧,٧٨٩,٧٤٨
١٠,٥٤٣,٠٢٩	٨	-	-	١٠,٢٢٦,٣٨٢
(٤,٧٥١,٨١٩)	(٩٩,٨١٦)	-	-	(٤,٤٨٨,٢٩٣)
-	-	-	-	١,٨٤٦,٤٥٧
-	-	-	-	(٢,١٨٦,٦٢٧)
-	-	-	-	-
(١,٦٨٦,٦٨٢)	-	-	-	(١,٠٥٣,٩٥٨)
(٣٤٣,٧٦٨)	١٠٨,٦٨٦	-	-	(٣٣٢,٣٥٠)
(١٧٨,٨١٦)	(١٧٨,٨١٦)	-	-	-
(٥٢,٩٣٥)	(٥٢,٩٣٥)	-	-	-
٢٧,٩٥٠,٨٧٠	٣,٥٥٥,١٩٩	-	-	٢١,٨٠١,٣٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

القروض العقارية ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المجموع (٣)
الرصيد في بداية السنة	دinar أردني ٥,١٨٤,٢٠٩	دinar أردني ١٢,١٠١,٢٨٧	دinar أردني ٦٤٠,٢٦٨
تحويل بين القطاعات	دinar أردني ١١,٥١٠,١٠٩	دinar أردني ١,٤١٣,١٤٦	دinar أردني ١,٤١٣,١٤٦
الرصيد المعدل	(١)	(١٠٢,٧٢٧)	(١)
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,١٨٤,٢٠٨	١,٣١٠,٤١٩	٦٤٠,٢٦٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٣٩٣,٨٧٦	١٢,١٠١,٢٨٧	٦٤٠,٢٦٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣,٩٩٠,٦٦١	٢٨,٥٦٢	١٢,١٠١,٢٨٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٤٣,٧٣٢)	(٢٦٠,٣٢٩)	٦٧٥,٠٧٩
الأثر نتيجة التغيير بين المراحل	٢٣١,٩١١	(٢٦,١٧١)	(١,١٩٩,٧٣٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩٨,٣٨٨	(١٩٨,٣٨٨)	(٢٣١,٩١١)
التعرضات المعدومة	(٦٦٧,٣٤٤)	-	٦٦٧,٣٤٤
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	(١٢٨,٧٣٢)	(٢٥٤,٩٩٧)	٤,٨١١,٩٦٨
	(٣٦,٨٧١)	(٨٣٠,٥١٦)	(٣,٥٩٧,٧٢٣)
	(٨٧,٩٧٧)	(٤١,٦٣٨)	(٧٣٩,٥٦٢)
	(٤٠٥,٥٩٦)	(٤٠٥,٥٩٦)	(٧,٨٦٧)
	(٢,٧٦٤,٦٤٠)	-	(٥٥,٢٤٩)
	١٠,٢٥٧,٨٤٤	٥,٦١٣,٥٤٥	٥,٢٥٣,٤٤٤
		٢٤٢,٢٦٨	١٣,٦٥٥,٧٢٠
			٣٥,٠٢٢,٨٢١

القروض العقارية ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المجموع (٣)
الرصيد في بداية السنة	دinar أردني ٧,٠٧٢,٤٤٢	دinar أردني ٥,٣٦٠,٠٠٧	دinar أردني ١,٤٨٥,١٩٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢,٧٦١,٥٠٠	٤,٨٠٧,١٣٧	-
التعرضات المسددة خلال السنة	٢,٨٨٨,٠٦٤	(٥٠٣,١٣٨)	(٤٢,١٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣٨٠,٢٦٤)	(١٩١,٠٤٥)	(٢,٦١٣,٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٩٧,١٧٢)	(١,٤٣٦,٨٤٤)	(١٧٥,٤٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٩١,٦١٢)	(٣,٦٦٧,٩٧٥)	(١٧٦,٣٦٣)
الأثر نتيجة التغيير بين المراحل	-	(٩٢,٠٣٢)	(٩٢,٠٣٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٤٨٨,٣٤٨)
التعرضات خارج المازنية	(٥٨,٨٧٤)	(١٠٨,٤٤٠)	(٢٣,٦٧٦)
التعرضات المعدومة	(١٥٧,٩١٤)	(١٣٩,٤٤٤)	(٢٣,٦٧٦)
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	(٣,٥٤٢,٨٧٨)	(٢٤,٩٥٦)	(٥,٤١٧)
	(٢٩٦,١١٥)	(١٤٢,٩٦٣)	(٤,٠١٢,٣٢٩)
	-	-	(٤٩٣,٠٤٧)
	-	-	(٢٠,٨٠٣)
	-	-	٣٥,٨٤٩,٠١٩
	١١,٥١٠,١٠٩	٥,١٨٤,٢٠٩	٦٤٠,٢٦٨
		١,٤١٣,١٤٦	١٢,١٠١,٢٨٧
			١٢,١٠١,٢٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) الجمعي دينار أردني	المرحلة (١) الجمعي دينار أردني	الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٢
٨٠,٠٥١,٨٦٤	-	٣٠٣,٥٤٥	٧٩,٧٤٨,٣١٩	اجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	٢	(٢)	تحويل بين القطاعات
٨٠,٠٥١,٨٦٤	-	٣٠٣,٥٤٧	٧٩,٧٤٨,٣١٧	الرصيد المعدل
٢٩	-	-	٢٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٢)	-	(٣٠)	(١٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣٠٣,٥١٧)	٣٠٣,٥١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨١,٨٨٩)	-	-	(٨١,٨٨٩)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
١,٤٦٧,٤٢٨	-	-	١,٤٦٧,٤٢٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٨١,٤٣٧,٣٩٠	-	-	٨١,٤٣٧,٣٩٠	اجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) الجمعي دينار أردني	المرحلة (١) الجمعي دينار أردني	الحكومة والقطاع العام ٢٠٢١
٧٩,٨٩٨,٧٢١	-	-	٧٩,٨٩٨,٧٢١	اجمالي التعرضات في بداية السنة
١٠١,١٨٤	-	١٠١,١٥٣	٣١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٠٧٥,٠٨٠)	-	-	(٥,٠٧٥,٠٨٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٥٨,٢٢٠	(٢٥٨,٢٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢)	-	(٢)	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
٥,١٢٧,٤١	-	(٥٥,٨٢٦)	٥,١٨٢,٨٦٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٠,٠٥١,٨٦٤	-	٣٠٣,٥٤٥	٧٩,٧٤٨,٣١٩	اجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	حسب القطاع:
دinar أردني	دinar أردني	قطاع عام
٨٠,٠٥١,٨٦٤	٨١,٤٣٧,٣٩٠	شركات ومؤسسات
١٣٢,٥٥٩,٤٢١	١٣٧,٧٠٤,٦٩٣	أفراد
٤٠,٢٢٠,٢١٠	٤٨,٢٣٥,٥١٢	
٢٥٢,٨٣١,٤٩٥	٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	

٢٠٢١	٢٠٢٢	حسب المنطقة الجغرافية :
دinar أردني	دinar أردني	داخل فلسطين
٢٥٢,٨٣١,٤٩٥	٢٦٦,١٠٠,٨٨٥	خارج فلسطين
-	١,٢٧٦,٧١٠	
٢٥٢,٨٣١,٤٩٥	٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الإنمائية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٨٠,٠٥١,٨٦٤	٨١,٤٣٧,٣٩٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٦,٨٠١,٤٠٨	٢٢,٢٩٩,١٧٠	قروض عقارية
٩,٣٧٣,٧٥٨	١٠,٠٧٢,٥٨٣	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
١,٣٧٧,٢٩٣	١,٢٥٩,٥٣٣	عقارات تجارية واستثمارية
٣,٠٧٣,١١٧	٢,١٤٠,٧٩٠	الأراضي للاقناء الشخصي
٢,٤٣٢,٥١٨	٤,٢٣٦,٨٢٥	الأراضي للاستثمار
٨,٤٧٤,٤٠٧	٨,٥١٤,٢٨٧	الإنشاءات
٥١,٥٢٧,٨٩٠	٥٨,٩٠٧,١٨٧	قطاع الصناعة
٦,٢٧١,٨٦٢	٥٤١,٠٩٣	قطاع التجارة العامة
١,٢٩٣,٤٨٤	٧٨٥,٩٩٤	تجارة داخلية
١٨,٠٧٤,١٦٨	١٧,٢٨٦,٥٠٣	تجارة خارجية
١٣,٠١٤,٥٤٧	٨,٣٩١,٣١٣	قطاع الزراعة
٨,٧١٨,٢٠٤	١٨,٤٤٨,٨٢٩	الخدمات المالية
٩,٦٣٤,٨٥١	٧,٩٦٧,١٠١	قطاع الخدمات
٢٧٧٢,٣٩٧	٤٢٤,٠٥٥	الاتصالات
٦٨٤,٣٥٠	١,٥٣٣,٦٦٤	مرافق العامة
٢٩٢,٥٥٧	٤٧٠,٧٧٦	السياحة والمطاعم والفنادق
<u>٢١,٤٦٢,٨٢٠</u>	<u>٢٢,٦٦٠,٥٠٢</u>	النقل والمواصلات
<u>٢٥٢,٨٣١,٤٩٥</u>	<u>٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥</u>	تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
		بطاقات الائتمان
		أغراض استهلاكية متنوعة
		المجموع

د. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

المجموع	OPIC		KFW	
٢٠٢١	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني
١,١٩٧,٠١٥	١,٥٩٣,٧٨٧		٧٤٥,٦٩٦	٧٧٨,٧٥٠
١,٠١٩,٠٨٤	١,٠٧٤,٧١٦		٧٤٥,٦٩٦	٧٧٨,٧٥٠
			٪٣٠	٪٤٠ - ٪٣٠

بالإضافة إلى الجدول أعلاه ، بلغ الرصيد لقرض الاستدامة المضمونة ١,١٦٤,٠٤٩ دينار أردني ويتحمل البنك نسبة ٪٣٠ وبنسبة ضمان ٪٧٠.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

الإجمالي	الحكومة	الشركات الصغرى	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٢ كاتون الأول
دينار أردني	والقطاع العام	وال المتوسطة	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٦,١٣٢,٦٦١	دينار أردني	١١,٩٩٨	٢,١٦٥,١٥٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٤,٧٠٩,١٨٢
-	(٥٠٥)	-	٤,٦٠٨	(٤,١٠٠)	(٣)
<u>١٦,١٣٢,٦٦١</u>	<u>٤,٤٧٧,٠١٨</u>	<u>١١,٩٩٨</u>	<u>٢,١٦٩,٧٦٢</u>	<u>٤,٧٦٤,٧٠٤</u>	<u>٤,٧٠٩,١٧٩</u>
٧,٠٤٨,١٦٤	٣,٧٨٦,١٩٧	١	٤١٢,٧١٤	٨٠٩,٦٩١	٢,٠٣٩,٥٦١
(٥,٨٤٠,٨٧٥)	(٩٨٩,٧٢٠)	(٤٦)	(١٥٤,٨١٥)	(٨٥٤,٠٩٧)	(٣,٨٤٢,١٩٧)
(٣,٢٣٦,٢٢٨)	(٣٦,٨٨٠)	-	(١١٠,٣١٥)	(٣,٠٨٩,٠٣٣)	-
(٨,٢٢٧)	-	-	(٧,٢٠٠)	-	(١,٠٢٧)
(١٠,٦٢٧)	-	-	-	(١٠,٦٢٧)	-
<u>١٤,٠٨٤,٨٦٨</u>	<u>٧,٢٣٦,٦١٥</u>	<u>١١,٩٥٣</u>	<u>٢,٣١٠,١٤٦</u>	<u>١,٦٢٠,٦٣٨</u>	<u>٢,٩٥٥,٥١٦</u>

الإجمالي	الحكومة	الشركات	الأفراد	٢٠٢١ كاتون الأول
دينار أردني	والقطاع العام	الصغرى	دينار أردني	دينار أردني
١٥,٧٦٤,٠٨٦	دينار أردني	دينار أردني	٦,٢٦٥,٠١٤	٢,٢٦٢,٧٨١
-	-	(١٤٨,٧٢٨)	-	-
١٥,٧٦٤,٠٨٦	٤,٣٣٦,٩٤٢	٥٠٧,٢٦٨	٦,٢٤٣,٣٥٣	٢,٢٦٢,٧٨١
٧,١٥٤,٨٧٥	٢,٤٨٦,٢٩٦	٤٢	٣٤٩,١٦٤	٦٧٤,٧٤٦
(٦,٣٠٤,٧٠٠)	(٢,٠٣٨,٣٧٥)	(٤٩٥,٣١٢)	(٢٦٢,٤٥٦)	(٢,٣١٩,٦٨٤)
(٤٢٦,٤٣٠)	(٣٠٧,٣٤٠)	-	(١١١,٩٧٢)	-
(٥٥,١٧٠)	-	-	(٥٢,٩٣٥)	(٧,١١٨)
<u>١٦,١٣٢,٦٦١</u>	<u>٤,٤٧٧,٥٢٣</u>	<u>١١,٩٩٨</u>	<u>٢,١٦٥,١٥٤</u>	<u>٤,٧٦٨,٨٠٤</u>
				<u>٤,٧٠٩,١٨٢</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

٢٠٢٢

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	
١٦,١٣٢,٦٦١	٥,٧٠٣,٢٢٧	١٠,٠٩٩,٩٢٦	٣٢٩,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٠٥,٨٨٤	١,٦٠٨,٠٩٦	١,٥٩٤,٦٢٤	١٠٣,١٦٤	التخصيص للسنة
(٢,٢٩٠,٢٢٩)	(٢٧٠,٣٠٠)	(١,٩٩٦,٥٠٤)	(٢٣,٤٢٥)	الإسترداد للسنة
-	(٢,٦٤٣)	(٣٥٦,٢٤٤)	٣٥٨,٨٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٧,٠٨٥)	٢٩,٨١٦	(١٢,٧٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣,٣٢٧,٢٧٧	(٣,٣٢١,٠٦٤)	(٦,٢١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٣,٢٨٧,٩١٧	٣,٥٣٠,٤٠٠	١١٠,٩٣٩	(٣٥٣,٤٢٢)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٣,٠٩٦,٢٨٣)	(٩٤,٣٣٥)	(٢,٩٠٥,٧٠٣)	(٩٦,٢٤٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٢٣٦,٢٢٨)	(٣,٢٣٦,٢٢٨)	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(٨,٢٢٧)	(٨,٢٢٧)	-	-	المشطوب من المخصص
(١٠,٦٢٧)	(١٠,٦٢٧)	-	-	فرق العملة
<u>١٤,٠٨٤,٨٦٨</u>	<u>١٠,٥٢٩,٥٥٥</u>	<u>٣,٢٥٥,٧٩٠</u>	<u>٢٩٩,٥٢٣</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

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	الرصيد في بداية السنة
٣,١٥٨,٢٨٥	٩,٠٤٨	٣,٠١٠,١٨٦	١٣٩,٠٥١	التخصيص للسنة
(١,٠٥٧,٧١٢)	(٢٦٦,١١٩)	(٥٧٧,١٧٢)	(٢١٤,٤٢١)	الإسترداد للسنة
-	(١٢٠,٧٥١)	(٩٩٥,٣١٩)	١,١١٦,٠٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢٤١,٣٧٤)	٥٨٢,٢٨٨	(٣٤٠,٩١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٨٤,٢٤٠	(٨٣,٨١٥)	(٤٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
١,٣٠٢,٨٨١	٩٩,٨٥٩	٢,٢٧٠,٠٩٥	(١,٠٦٧,٠٧٣)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٥٥٣,٢٧٩)	(١٥١,٧٦٣)	٧٤٢,٦٢٣	(٣,١٤٤,١٣٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٢٦,٤٣٠)	(٤٢٦,٤٣٠)	-	-	استبعاد مخصص لأكثر من ٦ سنوات
(٥٥,١٧٠)	(٥٥,١٧٠)	-	-	خسارة التدنى على التعرضات المعدومة
<u>١٦,١٣٢,٦٦١</u>	<u>٥,٧٠٣,٢٢٧</u>	<u>١٠,٠٩٩,٩٢٦</u>	<u>٣٢٩,٥٠٨</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني				
٢,٢٦٢,٧٨٠	٤,٧٠٩,١٨٢	٢٨٥,٤٤٧	٤,٣٩٢,٣٧٠	٣١,٣٦٥
-	(٤)	(٤)	-	-
٢,٢٦٢,٧٨٠	٤,٧٠٩,١٧٨	٢٨٥,٤٤٣	٤,٣٩٢,٣٧٠	٣١,٣٦٥
١,٥٧٠,٧٦٦	٧٠٨,٧٩٦	٢٨٠,٩٢٤	٤٠١,٨١٠	٢٦,٠٦٢
(٤٢٠,٣٥٨)	(١,١٦٠,١١٨)	(٤٣,٥١٢)	(١,١٠٨,٨١٥)	(٧,٧٩١)
-	-	(٢,٦٤٣)	(١٤,٢١١)	١٦,٨٥٤
-	-	(١٧,٠٨٥)	٢٢,٠٣١	(٤,٩٤٦)
-	-	٧٧٢,٩٦٥	(٧٧١,٧٨٢)	(١,١٨٣)
٨٣٢,٥٥٥	٧١٨,٦٢٧	٧١٨,٥٥٧	١٦,٣٦٤	(١٦,٢٩٤)
٤٧٢,٧٩٢	(٢,٠٦٩,٩٤١)	(٢١,٦٦١)	(٢,٠٤٢,٠٩٣)	(٦,١٨٧)
(٧,١١٨)	-	-	-	-
(٢,٢٣٥)	(١,٠٢٦)	(١,٠٢٦)	-	-
٤,٧٠٩,١٨٢	٢,٩٠٥,٥١٦	١,٩٧١,٩٦٢	٨٩٥,٦٧٤	٣٧,٨٨٠

الأفراد
الرصيد في بداية السنة
تحويل بين القطاعات
الرصيد المعدل
التخصيص خلال السنة
الاسترداد خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الاثر نتيجة التغيير بين المراحل
الاثر على المخصص الناتج عن تعديلات
استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
خسارة التدني على التعرضات المعدومة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني				
٦,٢٦٥,٠١٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٣,٦٣٤,٣٢٤	١,٠٠٤,٦١٠	١٢٩,٨٧٠
(١٤٨,٧٢٨)	(٤,٩٨)	١	٣,٧٧٠	(٧,٨٦٩)
٦,١١٦,٢٨٦	٤,٧٦٤,٧٠٦	٣,٦٣٤,٣٢٥	١,٠٠٨,٣٨٠	١٢٢,٠٠١
٧١,٨٣٨	٥٩٩,٩٣١	٥٦٣,٤٧٥	-	٣٦,٤٥٦
(٩٨,٤٤٦)	(٤٨١,٨١٣)	(٧,٤٥٢)	(٤٧٠,٧٧٢)	(٣,٥٨٩)
-	-	-	(٢٧٤,٥٢٧)	٢٧٤,٥٢٧
-	-	٢٥٩,٢٨٠	(٢٥٩,٢٨٠)	-
٦٦,١٥٨	(١١٥,٩٠٧)	١٥٧,٦١٥	-	(٢٧٣,٥٢٢)
(١,٣٨٧,٠٣٢)	(٤٦,٦١٨)	١٢,٦٥١	(١,٧٨٤)	(٥٧,٤٨٥)
-	(٣,٠٨٩,٠٣٤)	(٣,٠٨٩,٠٣٤)	-	-
-	(١٠,٦٢٧)	(١٠,٦٢٧)	-	-
٤,٧٦٨,٨٠٤	١,٦٢٠,٦٣٨	١,٥٢٠,٢٢٣	٢,٠١٧	٩٨,٣٨٨

الشركات الكبيرة
الرصيد في بداية السنة
تحويل بين القطاعات
الرصيد المعدل
التخصيص خلال السنة
الاسترداد خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الاثر نتيجة التغيير بين المراحل
الاثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المعدومة
فرق العملة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدري التسهيلات الإنمائية لكل قطاع من القطاعات الإنمائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (نهاية):

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني				
٢,٣٩٢,٠٨١	٢,١٦٥,١٥٤	١,٤٠٠,٤٧٢	٧٠٩,٧٥٤	٥٤,٩٢٨
١٤٨,٧٢٨	٤,٦٠٧	(١)	(٣,٣٣٩)	٧,٩٤٧
٢,٥٤٠,٨٠٩	٢,١٦٩,٧٦١	١,٤٠٠,٤٧١	٧٠٦,٤١٥	٦٢,٨٧٥
٣٤,٠٠٤	١٥٤,٤٩٨	١٤٠,٨٤٠	٣٤٤	١٣,٣١٤
(١٧٠,٥٥٣)	(١٥٧,٩٣٩)	(١٥٢,٢٥١)	(٩٤٥)	(٤,٧٤٣)
-	-	-	(٧,٦٧٨)	٧,٦٧٨
-	-	-	٥٠٨	(٥٠٨)
-	-	٦٩٩,٩٨٩	(٦٩٧,٧٩١)	(٢,١٩٨)
٥٩,٧٧٤	٣٦٩,٦٤٥	٣٧٥,٦٣٦	٦١	(٦,٠٥٢)
(١٣٣,٩٧٣)	(١٠٨,٣٠٤)	(٨٢,٧١١)	-	(٢٥,٥٩٣)
(٥٢,٩٣٥)	(٧,٢٠١)	(٧,٢٠١)	-	-
(١١١,٩٧٢)	(١١٠,٣١٤)	(١١٠,٣١٤)	-	-
٢,١٦٥,١٥٤	٢,٣١٠,١٤٦	٢,٢٦٤,٤٥٩	٩١٤	٤٤,٧٧٣

الشركات الصغرى
الرصيد في بداية السنة
تحويل بين القطاعات
الرصيد المعدل
التخصيص خلال السنة
الاسترداد خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدفق على التعرضات المعدومة
استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني				
٤,٣٣٦,٩٤٣	٤,٤٧٧,٥٢٣	٣٨٢,٩٨٤	٣,٩٩٣,٠٨١	١٠١,٤٥٨
-	(٥٠٥)	٤	(٤٣١)	(٧٨)
-	٤,٤٧٧,٠١٨	٣٨٢,٩٨٨	٣,٩٩٢,٦٥٠	١٠١,٣٨٠
١,٤٨١,٦٣٥	١,٨٤٢,٦٥٨	٦٢٢,٨٥٧	١,١٩٢,٤٧٠	٢٧,٣٣١
(٣٦٨,٣٥٤)	(٤٩٠,٣٥٩)	(٦٧,٠٨٥)	(٤١٥,٩٧٢)	(٧,٣٠٢)
-	-	-	(٥٩,٧١٨)	٥٩,٧١٨
-	-	-	٧,٢٧٧	(٧,٢٧٧)
-	-	١,٥٩٥,٠٤٣	(١,٥٩٢,٢١١)	(٢,٨٣٢)
٣٥١,٥٩١	٢,٣١٥,٥٩٨	٢,٢٧٨,٥٩٢	٩٤,٥١٤	(٥٧,٥٠٨)
(١,٠١٦,٩٥٢)	(٨٧١,٤٢٠)	(٢,٦١٤)	(٨٦١,٨٢٦)	(٦,٩٨٠)
(٣٠٧,٣٤٠)	(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	-	-
٤,٤٧٧,٥٢٣	٧,٢٣٦,٦١٥	٤,٧٧٢,٩٠١	٢,٣٥٧,١٨٤	١٠٦,٥٣٠

القروض العقارية
الرصيد في بداية السنة
تحويل بين القطاعات
الرصيد المعدل
التخصيص خلال السنة
الاسترداد خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الحكومة والقطاع العام
دينار أردني	الرصيد في بداية السنة				
٥٠٧,٢٦٨	١١,٩٩٨	-	١١١	١١,٨٨٧	التخصيص خلال السنة
٤٢	١	-	-	١	الاسترداد خلال السنة
(١)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	(١١٠)	١١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٧,١٩٧)	(٤٦)	-	-	(٤٦)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٤٨٨,١١٤)	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
١١,٩٩٨	١١,٩٥٣	-	١	١١,٩٥٢	الرصيد في نهاية السنة

ز. الفوائد المعلقة

الشركات	الصغيرى	الشركات	القروض	الأفراد	٢٠٢٢
الاجمالى	والمتوسطة	الكبرى	العقارية	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
٤,٦٦٥,٣٩٤	١,٨٩٦,٥٢٢	٢,٤٦١,٤٩٥	٢٢٤,٨٤٢	٨٢,٥٣٥	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
٤٩٥,٢٩٩	١٢,٤٧٩	٣١١,٠٧١	٤٢,٩٢٣	١٢٨,٨٢٧	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٥٨,٩٤٠)	(٩,٩٢٢)	(٨٩٤)	(١٦,٧٩٣)	(٣١,٣٣١)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
(٩٣,٨٧٨)	(٣٠,٦٢١)	(٣٣)	-	(٦٣,٢٢٤)	الرصيد في نهاية السنة
(١,٧٩٥,٨٥٤)	(٨٤,١١١)	(١,٦٩٤,٥٠٦)	-	(١٧,٢٣٧)	
٣,٢١٢,٠٢١	١,٧٨٤,٣٤٦	١,٠٧٧,١٣٣	٢٥٠,٩٧٢	٩٩,٥٧٠	

الشركات	الصغيرى	الشركات	القروض	الأفراد	٢٠٢١
الاجمالى	والمتوسطة	الكبرى	العقارية	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
٤,٢٣٨,٩٩	١,٦٨١,١١٧	٢,٠٥٩,٠٢٤	٤١٢,٠٧٤	٨٥,٨٨٤	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
٧٧١,١٢٩	٢٩٢,١٧١	٤٠٣,٣٦٥	٣٦,٠٧٢	٣٩,٥٢١	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٥٨,٩٤١)	(٩,٩٢٢)	(٨٩٤)	(١٦,٧٩٣)	(٣١,٣٣٢)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
(٢٧,١٢٥)	-	-	(٢٠,٨٠٤)	(٦,٣٢١)	الرصيد في نهاية السنة
(٢٥٧,٧٦٨)	(٦٦,٨٤٤)	-	(١٨٥,٧٠٧)	(٥,٢١٧)	
٤,٦٦٥,٣٩٤	١,٨٩٦,٥٢٢	٢,٤٦١,٤٩٥	٢٢٤,٨٤٢	٨٢,٥٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٨) 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 استبعاد القروض والسلف المصنفة والمعترضة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدركة لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ ما يلي:

مخصص التدني الفوائد المعلقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني ٥,٨٠٦,٧٧٩	دينار أردني ٦,١٣٧,٠٩٩	دينار أردني ٥,٣٧٣,٢٣٣	دينار أردني ٥,٨٠٠,٠١٣	رصيد أول السنة
٢٥٧,٧٦٨	١,٧٩٥,٨٥٤	٤٢٦,٤٣٠	٣,٢٣٦,٢٢٨	إضافات
(٣,١٨١)	(١٢,١٤٨)	(٣٨,٩٢٦)	(٦٨,٨٧٣)	ما تم تحويله للإيرادات
(٢٦,٤٣٣)	(١٦,٥٩٢)	(١٣,٢٦٠)	(٦,٥٢٦)	ما تم اطفاؤه
١٠٢,١٦٦	(٣٣٣,٣٤١)	٥٢,٥٣٦	(٢٥٠,٨٢٤)	فرق العملة
<u>٦,١٣٧,٠٩٩</u>	<u>٧,٥٧٠,٨٧٢</u>	<u>٥,٨٠٠,٠١٣</u>	<u>٨,٧١٠,٠١٨</u>	<u>رصيد آخر السنة</u>

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 ٧٨٩,٤٩٣ دينار أردني مقابل ١١٩,٧٦٥ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ي. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٨٢,٥٨٧,٠٠٠ دينار أردني مقابل ٨٠,٤,١٩٧ 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.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني ٤٥٠,٥٨٤	دينار أردني ٤٥٠,٥٨٤	
<u>٤٥٠,٥٨٤</u>	<u>٤٥٠,٥٨٤</u>	
		أسهم شركات غير متوفّر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
		المجموع

قام البنك بإعادة قياس الموجودات المالية الغير مدرجة وذلك بالإستعانة بمقاييس مؤهلين داخليين مهنيةً. تعمل إدارة البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقديرات تقدير وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في اعتقاد الإدارة أن منهجة التقدير المتتبعة أعلاه مناسبة وأن القيم المدرجة أعلاه تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل كما في تاريخ التقرير. نتاج عن إعادة تقدير الموجودات المالية أعلاه تدريسي 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 ٢٠٢٢

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
ت تكون الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني وشركة فلسطين للتنمية والإستثمار بمبلغ صافي ٤١,٧٩٥,٤٥٠ دينار أردني و ٣٧,٨٤١,٧٢٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاثة إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٧٪.

النوع	المجموع	مخصص خسائر متوقعة	سداد مالية
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دinar أردني	دinar أردني		
٣٨,٠٣٢,٨٥٩	٤٢,٠٢٧,٣٢٨		
(١٩١,١٣٤)	(٢٣١,٨٧٨)		
<u>٣٧,٨٤١,٧٢٥</u>	<u>٤١,٧٩٥,٤٥٠</u>		

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

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إفرادي	إفرادي	دinar أردني	٢٠٢٢
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني
٣٨,٠٣٢,٨٥٩	--	--	٣٨,٠٣٢,٨٥٩
٣,٩٩٤,٤٦٩	--	--	٣,٩٩٤,٤٦٩
<u>٤٢,٠٢٧,٣٢٨</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤٢,٠٢٧,٣٢٨</u>

٢٠٢٢
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
صافي حركة الأرصدة خلال السنة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إفرادي	إفرادي	دinar أردني	٢٠٢١
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني
٣٥,٠٠٦,٦٩٤	--	--	٣٥,٠٠٦,٦٩٤
٣,٠٢٦,١٦٥	--	--	٣,٠٢٦,١٦٥
<u>٣٨,٠٣٢,٨٥٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٣٨,٠٣٢,٨٥٩</u>

٢٠٢١
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
صافي حركة الأرصدة خلال السنة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	٢٠٢٢
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤
٤٠,٧٤٤	--	--	٤٠,٧٤٤
<u>٢٣١,٨٧٨</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٢٣١,٨٧٨</u>

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

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	٢٠٢١
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤
--	--	--	--
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١ - ممتلكات وعوائد - صافي

عقارات ومباني دينار أردني	٦٧٧٦,٣٧٣ ٨٣,٠٠٩
أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور دينار أردني	٦٣٤٣,١٥٠,٤ ٣٧٣٢,٤٣٤ ٦١٦,٦٤٢ ٦١٦,١٢٧ ٦١٦,٦٤٤ - (١,٦٣,٩٧٨) <u>٣٧,٣٠,٣٣٧</u> <u>١٨,٤٩,٤٦,١٩١</u>
سيارات دينار أردني	٣٣٣٢,٤١٤ ٣٥٣٢,٤١٣ ٣٦٤,٤٢٤ ٣٧,١٢٧ ٣٦,٦٤٤ - -
مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	١١,١٧٩ ١١,٢٤٢ ٨٨,٩٣٦ ٦٠,٧٨٦ -
المجموع دينار أردني	٣٠٤,٤٤٧ ١١,١٧٩ ١١,٢٤٢ ٨٨,٩٣٦ ٦٠,٧٨٦ -

بيانات حول القوائم المالية المسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١ - ممتلكات و معدات - صافي (نسمة)

١٠٥٦٨٨٨٦	٣٦٠٣٨٤٣٦	٣٦٠٣٨٤٣٦
(٣٣٦١٨)	(٣٣٦١٨)	(٣٣٦١٨)
٧٥٨٧٦٨٧٦	٦٢،٩٧٩،٦٢	-
-	-	-
٦٢،٩٧٩،٦٢	٢٨٧٩،٦٢	٢٨٧٩،٦٢
-	-	-
٢٨٧٩،٦٢	١٠١،٧٦٧،٦٢	١٠١،٧٦٧،٦٢
(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)
٨٣٠،٣٦٦	٨٣٠،٣٦٦	٨٣٠،٣٦٦
-	-	-
٨٣٠،٣٦٦	٣٨٦،٣٦٦	٣٨٦،٣٦٦
(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)
٦٢،٩٧٩،٦٢	٦٢،٩٧٩،٦٢	٦٢،٩٧٩،٦٢
-	-	-
٦٢،٩٧٩،٦٢	١٤٣،٣٦٦	١٤٣،٣٦٦
(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)
١٤٣،٣٦٦	١٤٣،٣٦٦	١٤٣،٣٦٦
-	-	-
١٤٣،٣٦٦	١٣٦،٣٦٦	١٣٦،٣٦٦
(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)
١٣٦،٣٦٦	١٣٦،٣٦٦	١٣٦،٣٦٦
-	-	-
١٣٦،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦
(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)	(٣٤٦١٨)
٣٦٠،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦
-	-	-
٣٦٠،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦	٣٦٠،٣٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢ - موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١٦,٠٨٠	٩٧٣,٩٩٢	الرصيد بداية السنة
٤٧٤,٧٩٥	١٩٨,٦٢٢	الإضافات
(٣١٦,٨٨٣)	(٢٥٩,٤٩٤)	الإطفاءات
<u>٩٧٣,٩٩٢</u>	<u>٩١٣,١٢٠</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

١٣ - موجودات حق استخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	موجودات حق استخدام الإيجار:
٣,٤٨٢,٥١٤	٣,١٩٠,٣٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٩,٦٩٨	٢٩,٤٨٢	العقود الجديدة خلال السنة
-	(٣٧,٤٢٢)	العقود الملغاة خلال السنة
(٤٤١,٨٥٣)	(٤٤٦,٠٠١)	الإطفاء خلال السنة (المحمول على قائمة الدخل)
<u>٣,١٩٠,٣٥٩</u>	<u>٢,٧٣٦,٤١٨</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	مطلوبات عقود الإيجار:
٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,١٩٥,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٤٩,٦٩٨	٢٩,٤٨٢	العقود الجديدة خلال السنة
-	(٣٧,٤٢٢)	العقود الملغاة خلال السنة
١٦٤,٤٨١	١٤٩,٩٣٢	الفائدة خلال السنة (المحمول على قائمة الدخل)
(٥٥٨,٧٦٠)	(٥٦٥,٩٢٩)	المدفوع خلال السنة
<u>٣,١٩٥,٧٤٢</u>	<u>٢,٧٧١,٨٠٥</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

١٤ - موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٤٠,٦٨٠	٧٥٧,٦٤٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٣٤,٤٠٠	١٤٨,١٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٣,٢٠٢	٤٣٢,٦٧٩	مخزون اللوازم والقرطاسية
٩٦,٣٠١	٣١٣,٠٣٥	مقاصة بطاقات إنتمان وفيزا وشيكات مقاصة
١٤,١٩٢	١٤,١٧٨	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
١٨٩,٦٥٨	٢٩٨,٤٣٤	متفرقة
<u>١,٢٣٨,٤٣٣</u>	<u>١,٩٦٤,١١٠</u>	<u>المجموع</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٥ - ودائع سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢١، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الإقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الإقتصادية 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 تسدية رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنتهم من الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة إلى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجها منها قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٢ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بحث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٢ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائرياً يسمى "صندوق استدامة" بهدف توفير التمويل للقطاعات الإقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الإقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الإقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا ، وتشجيع النمو الإقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الإقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الإقتصاد الاجتماعي والقطاعات الإقتصادية المنتجة والإندماج في الإقتصاد الرقفي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الإقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة إن الفترة الزمنية للبرامج وأليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه. ظهرت ودائع الاستدامة في قائمة المركز المالي بـ ٢,٤٧١,٧١٣ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٤٦٦,٣١٢ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - ودائع العملاء

الحكومة	الشركات الصغرى	الأفراد	
المجموع	والقطاع العام	المتوسطة	الشركات الكبرى
دينار أردني ٢٣٠,٣٦٢,٠٤٦	دينار أردني -	دينار أردني ٢٢,٣٣٦,٩٤٨	دينار أردني ٤١٠,١٧٥
١١١,٥٠٢,٩٣٣	١,٥٠٣,٨٠٥	٦,١٦٠,٧٠٨	٢٧,٥٥٥,٢٥٢
٨٩,٤١٤,٤٠٤	٥,٨٤٥,٢٤٧	١١,٢٠٤,٤٦٩	٢١,٩٩٦,٤٢٢
٤٧,٣١٨	-	-	-
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٧,٣٤٩,٠٥٢	٣٩,٧٠٢,١٢٥	٤٩,٩٦١,٨٤٩
			٣٣٤,٣١٣,٦٧٥

الحكومة	الشركات الصغرى	الأفراد	
المجموع	والقطاع العام	المتوسطة	الشركات الكبرى
دينار أردني ٢٣٢,١٠١,٥٧٠	دينار أردني -	دينار أردني ٤٨٧,٣٢٨	دينار أردني ٨١٣,٥٧٧
١١٠,٩٢١,٩٢٥	٢,٠٨١,٥٤٨	٧٢٩,١٨٠	٢٦,٢٩٩,١٢٧
٩٦,٠٣٤,٢٠٩	٣,٨٦٩,٧٧٨	٦,٥١١,٦٨٥	٢٤,٥١٦,٥٧٤
٤٨,١١٨	-	-	-
٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٥,٩٥١,٣٢٦	٧,٧٢٨,١٩٣	٥١,٦٢٩,٢٧٨
			٣٧٣,٧٩٧,٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦ - ودائع العملاء (تتمة)

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

المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤,٣٠٩,٦٣٠	١٢٦,٦١٧,٦٥٢	١٤٨,١٨٥,٩٣١	١٥٢,٢١٣,٤٨٨	٢٠٢٢
٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤,٧٤١,٦٨٧	١٣١,١٨٠,١٨١	١٤٩,٤٠٨,٥٦٨	١٥٣,٧٧٥,٣٨٦	٢٠٢١

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢١

٢٠٢٢

النسبة الى إجمالي
ودائع العملاء

النسبة الى إجمالي
ودائع العملاء

الرصيد
دينار أردني

٤٣,٧٤٪ ١٩٢,٠٧١,٥٧٢

٣٠,٩٨٪

١٣٣,٦٢٠,١٩٩

ودائع لا تحمل فوائد

١٠,٢٩٪ ٤٥,١٧٢,٠٧٦

٨,٥٤٪

٣٦,٨٥٠,٩٨٥

ودائع جامدة أو خامدة

١,٣٦٪ ٥,٩٥١,٣٢٦

١,٧٠٪

٧,٣٤٩,٠٥٢

ودائع حكومية

١٧ - تأمينات نقدية

٢٠٢١ ٢٠٢٢

دينار أردني

١٥,٠٨٣,٢١٧ ١٦,٣٩٩,٤٣٨

٣,٣٨٠,١٢١ ٢,٨٩٩,٤٩٠

٢,٦٩٨,٦٥٤ ٣,٠٧٢,٣٩٩

٢١,١٦١,٩٩٢ ٢٢,٣٧١,٣٢٧

١٧,٣٨١,٧١٠ ١٩,٣٢٦,١٧١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات خدمات أخرى

المجموع

منه بالعملات الأجنبية

١٨ - مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	فرق العملة دينار أردني	المسترد دينار أردني	المدفوع دينار أردني	المكون دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني
٢,٥٩٠,٨٨٥	-	-	(٦٧,٥٢٦)	١,٠٧٢,٢١١	١,٥٨٦,٢٠٠
٢٩٤,٩٥١	-	-	-	-	٢٩٤,٩٥١
١٤٥,١٨١	-	-	-	٦٥,٠٠	٨٠,١٨١
٦٠,٠٨١	(٧,٣١٢)	(٣٣,١٠٧)	-	١٦,٤٢٧	٨٤,٠٧٤
٣,٠٩١,٠٩٨	(٧,٣١٢)	(٣٣,١٠٧)	(٦٧,٥٢٦)	١,١٥٣,٦٣٨	٢,٠٤٥,٤٠٦

رصيد نهاية السنة دينار أردني	فرق العملة دينار أردني	المسترد دينار أردني	المدفوع دينار أردني	المكون دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني
١,٥٨٦,٢٠٠	-	-	(٣٨,٣٦٣)	٤٥١,١٤٥	١,١٧٣,٤١٨
٢٩٤,٩٥١	-	(١٥٣,٣٢٠)	(٢,٠٧٨)	١٢٣,٩٤٩	٣٢٦,٤٠٠
٨٠,١٨١	-	-	-	-	٨٠,١٨١
٨٤,٠٧٤	-	-	-	٨٤,٠٧٤	-
٢,٠٤٥,٤٠٦	-	(١٥٣,٣٢٠)	(٤٠,٤٤١)	٦٥٩,١٦٨	١,٥٧٩,٩٩٩

٢٠٢٢ ٣١

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

مخصص رسوم ومصاريف معلقة

٢٠٢١ ٣١

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

مخصص رسوم ومصاريف معلقة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٩- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني ١,٩٧٢,٣٤٥	دينار أردني ٢,٤٥٥,١٩٨
٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠
(١,٧٢٢,٨٨١)	(٢,٥٧٦,٢٥٦)
(٨٤,٢٦٦)	١٣٦,٥٣٣
<hr/>	<hr/>
٢,٤٥٥,١٩٨	٣,٣١٥,٤٧٥

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 :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني ٦,٨٨٩,٩٧١	دينار أردني ١٠,٠٢٧,٧٩٥
٢,١٨١,٤٠٠	٢,٨٥٦,٩١٢
<hr/>	<hr/>
٩,٠٧١,٣٧١	١٢,٨٨٤,٧٠٧
(١,٢٥١,٢٢٤)	(١,٧٧٧,٢٠١)
(٧٨٦,٩٧٣)	(٨٤٧,٥١٥)
(١٠٨,٠٠٠)	(١٠٨,٠٠٠)
<hr/>	<hr/>
٦,٩٢٥,١٧٤	١٠,١٥١,٩٩١
١,٠٣٨,٧٧٦	١,٥٢٢,٧٩٩
<hr/>	<hr/>
٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠
<hr/>	<hr/>
٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠

الربح المحاسبي
مصرفوفات غير مقبولة ضريبياً بالصافي
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
ضريبة القيمة المضافة - ١٦ %
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مصرفوفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
الربح الخاضع لضريبة الدخل
ضريبة الدخل
مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
الضرائب المخصص لها للسنة

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

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني ٨٩٤,٦٤٦	دينار أردني ٦٣٢,٢٤٣
٦٢٦,٠١٠	٢,٢٢٤,٢٩٢
٢,٩٢٨,١٤٣	٢,٠٢٨,٨٥٩
٥١٠,٩٦٩	٥٤٨,٩٠٣
١٨٧,٩٩١	٢٨٨,٥٧٧
٨٨٤,٢٣٤	١٠٩,٦٩٥
<hr/>	<hr/>
٦,٠٣١,٩٩٣	٥,٨٣٢,٥٦٩

أمانات
شيكات بنكية مصدقة
ذمم دائنة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة *

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

* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دinar أردني	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	
٢٩,٤٣٥,٤٧٤	٣,١٢٠	-	٢٦,٦٩١,٣٥٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٣,٩٤٧,٤٢٦	-	-	١٣,٩٤٢,٧٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٠٨,٩٦٠)	-	(١,٤٨٧,٧٨٩)	(١٣,١٢١,١٧١)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	(١,٢٥٣,٢١١)	١,٢٥٣,٢١١	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٢٨٢,١٩٨	(٢٨٢,١٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٥٢,٦٢٩)	-	٦٧,٣٠٧	(١١٩,٩٣٦)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(١,٩٠٥,٠٠٤)	-	-	(١,٩٠٥,٠٠٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦,٨١٦,٣٠٧	٣,١٢٠	٣٥٤,١٧٤	٢٦,٤٥٩,٠١٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دinar أردني	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	Dinar Jordanian	
٢٢,٢٣٢,٥٦٦	١٩٦,٦٢٦	-	٢١,٧٣٠,٩٤٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣,٨٦٦,٢٤٥	(١٩٣,٥١٦)	-	(٢٩٤,٣٠٤)	تعديلات
٢٦,١٦٩,٨١١	٣,١٢٠	-	٢١,٤٣٦,٦٣٦	الرصيد المعدل
١٥,٠٩٣,٨٢٠	-	-	١٤,٧٨٢,٩٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٣٤٣,٩٧٣)	-	-	(١٢,١٢٤,٥٢٢)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	(٣,٤٢٥,٦٥٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	١,٣١٣,٩١٦	٣,٤٢٥,٦٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	(١,٣١٣,٩١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
١٢٥,٨٣٩	-	-	١٠٧,٩٢٧	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
٣٨٩,٩٧٧	-	-	٣٧٦,٦٠١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩,٤٣٥,٤٧٤	٣,١٢٠	-	٢٦,٦٩١,٣٥٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠- مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٢ :

الجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)			٢٠٢٢ رصيد بداية السنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٨٤,٢٣٤	١,٨٩٢	-	-	٨١٢,٥٧٧	-	-	٦٩,٧٦٥	-	-	٦٧,٥٥٠
٦٧,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	٦٧,٥٥٠	-	-	(٥٩٤,٩١٨)
-	-	-	(٥٤٩,٤٣٥)	-	-	-	(٤٥,٤٨٣)	-	-	-
-	-	-	(٢٦٣,٦١٦)	-	-	-	٢٦٣,٦١٦	-	-	-
-	-	-	١٩٣	-	-	-	(١٩٣)	-	-	-
(٢٦٠,٦٩٠)	-	-	-	٢٨١	-	-	(٢٦٠,٩٧١)	-	-	-
١٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٥١٩	-	-	-
١٠٩,٦٩٥	١,٨٩٢	-	-	٨١٢,٥٧٧	-	-	٦٩,٧٦٥	-	-	٢٠٢٢ الرصيد في نهاية السنة

الجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)			٢٠٢١ رصيد بداية السنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٤٢,٢٢٦	٩٩٣	-	-	٣٢٣,٢١٦	-	-	١,١٠٨,٠٥٧	-	-	٢٣٠,٠٠٣
٢٣٠,٠٠٣	-	-	-	١٧٧,٢٠٥	-	-	٥٢,٧٩٨	-	-	(٩٣٨,٣٥١)
-	-	-	(٩٩,٦٥١)	-	-	-	(٨٣٨,٧٠٠)	-	-	-
-	-	-	(١٥٩,٥٦٧)	-	-	-	١٥٩,٥٦٧	-	-	-
-	-	-	٢٧,٣٠٠	-	-	-	(٢٧,٣٠٠)	-	-	-
(١٧٨,٧٥١)	-	-	-	(٢٢,٨٤٥)	-	-	(١٥٥,٩٠٦)	-	-	٣٢٩,٠٦٧
٣٢٩,٠٦٧	٨٩٩	-	-	٥٥٦,٩١٩	-	-	(٢٢٨,٧٥١)	-	-	٨٨٤,٢٣٤
٨٨٤,٢٣٤	١,٨٩٢	-	-	٨١٢,٥٧٧	-	-	٦٩,٧٦٥	-	-	٢٠٢١ الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢١ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعدل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 وأسمال تحوطى لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإئتمان 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) والمعددة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٧٠,٢٩٩,١٩٣
٧٠,٢٩٩,١٩٣
٧٤,٣٧٢,٧٣١
٢٩١,٩٥٧,٦٤٠
٣,٤٤٠,١٧٠
٤٠,٢١٩,٣٩٥
٢٠,٩٥٪
٢٢,١٦٪

حملة حقوق الأسهم العادية

الشريحة الأولى لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

نسبة حملة حقوق الأسهم العادية

نسبة كافية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

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

حملة حقوق الأسهم العادية

الشريحة الأولى لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

نسبة حملة حقوق الأسهم العادية

نسبة كافية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢ - الاحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتوجيهات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت مابين ٥٧٪، ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمح التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب تعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب مابين ٦٦٪، ٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩ . وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافتتاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣ . كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفيه عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً للتوجيهات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٠٪ من التسهيلات الإنثانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإنثانية والأرباح المعلقة و٥٪ من التسهيلات الإنثانية غير المباشرة. وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفيه عامة مقابل التسهيلات الإنثانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعليم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولا أغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الإنثانية المتوقعة على الأرصدة الإنثافية بحيث يتم خصم الخسائر الإنثانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب احتياطي مخاطر مصرفيه عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح الدوره وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفيه العامة يزيد عن الخسائر الإنثانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعليم الصادر يجب أن تقييد الخسائر الإنثانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح الدوره بحيث لا يتم استغلال أي رصيد متبقى في حساب احتياطي المخاطر المصرفيه العامة لهذا الغرض.

٢٣ - أرباح مدورة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
(٧٠٦,٣٧٧)	٣,٤٣٣,٥٩٧
٤,٥٩٩,٩٧١	٦,٧٢٧,٧٩٥
(٤٥٩,٩٩٧)	(٦٧٢,٧٨٠)
-	(١٤٠,٠٠٠)
<u>٣,٤٣٣,٥٩٧</u>	<u>٩,٣٤٨,٦١٢</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي ربح السنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفيه عامة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤ - ايرادات الفوائد

٢٠٢٢ دينار أردني ٢٠٢١ دينار أردني

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد:

حسابات چاری مدین

قر وض

بطاقات الائتمان

الشـ كـات

شہزادے

حسابات حارقی مدیریت

فَوْضٌ وَكِبَالَاتٌ

شـ كـاتـ صـغـرـ وـمـتوـسـطـة

حسابات حارق مدین

فَوْضٌ وَكِمْسَالَاتٌ

قرص عقارية
الحكومة والقطاع الع

404,407	623,107
1,499,871	3,306,439
1,904,317	3,929,096

1,784,448	2,129,678
4,468,704	4,093,308
6,253,102	6,7722,986

۳,۲۰۷,۴۷۱	۶,۹۱۹,۸۴۶
۱۱۱,۴۹۶	۶۳۶,۲۱۹
۱۰,۷۸۳	۲۳۷,۷۷۵
۲,۰۸۹,۸۹۰	۲,۰۶۲,۶۸۸
۱۹,۰۰۱,۹۸۰	۲۳,۹۱۷,۶۲۲

الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
موجودات مالية بالكلفة المطافأة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٥ - مصروفات الفوائد
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٥٨,٧١٤	٢,٠٧٨,٢١٩	ودائع لأجل
٧٧٥,٢٢٢	٦٢٣,٣٢٩	ودائع التوفير
٦٧	٤٩,٢٥٦	حسابات جارية
<u>٢,٨٣٤,٠٠٣</u>	<u>٢,٧٥٠,٨٠٤</u>	
٦,٢٩٤	٣٣,٥٢٩	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
-	١٤٢,٩٠٠	تأمينات لأجل
<u>١٠,٩١١</u>	<u>-</u>	ودائع المركز الرئيسي
<u>٢,٨٥١,٢٠٨</u>	<u>٢,٩٢٧,٢٣٣</u>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٦ - صافي ايرادات العمولات
دينار أردني	دينار أردني	
٤١٣,٢٢٢	٥١٥,٢٦٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨٥,٢٨٥	٤٠٢,٤٢٧	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١٧,٢٦٩)	(٤,٣٨١)	ينزل: عمولات مدينة
<u>٧٨١,٢٣٨</u>	<u>٩١٣,٣٠٨</u>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٧ - ايرادات أخرى
دينار أردني	دينار أردني	
٥٢١,٧٢١	٥١١,٣٤٠	إيرادات خدمات مصرفية
٢٠٠,٠١٩	٢٤٢,٣٥٢	عمولات شيكات مرتجعة وبرسم التحصيل ورسوم دفاتر شيكات
١٧٥,٠١٤	١٨٠,٢٧٧	عمولات حسابات الرواتب
٢١٧,٥٨٨	٢٤٣,٤٠٩	إيرادات بطاقات الفيزا
٤٢,١٠٧	٨١,٠٢١	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
١٥,٩٥٥	٤٦,٦٨٨	إيرادات معادة من مخصص بيع عقارات
٥٥,٦٨٩	٦٠,٩٦٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٥٢,٠٠١	٥٢,٢٥٩	عمولة الحسابات الجامدة
٢٥٥,٤٥٥	٢٥٦,١٨١	إيرادات حوالات
٣١٩,٨١٥	٣٢١,٩٤٦	متفرقة
<u>١,٨٥٥,٣٦٤</u>	<u>١,٩٩٦,٤٤٠</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٨ - نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٩١٥,٦٣٤	٥,٣٥٤,٨٢٧	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٧٨٦,٩٧٣	٨٤٧,٥١٥	ضريبة القيمة المضافة
٤٥١,١٤٥	١,٠٧٢,٢١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٤٣٠,٣٣١	٣٤٩,٩١٥	نفقات طبية
٢٢٩,٢٥٣	٢٥٦,٢٤٧	مساهمة البنك في صندوق الإدخار
٢٧,٣٢٢	٣٢,٣٢٥	تدريب
٧٥,٥٥٤	١٠٢,٩٨٦	أخرى
٦,٩١٦,٢١٢	٨,٠١٦,٠٢٦	

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٢٤,٠٨٦	٨٧٥,٦٧٧	رسوم ضمان الودائع *
٥٩٧,٨٨٥	٦١٩,٨٥٣	صيانة وإصلاح
٣١٣,٩٦٤	٣٦٦,٠١٨	رسوم واشتراكات
٥٣٢,٥٠٩	٤٢٧,٤٠١	مصاريف نقل النقد
٢٧٥,٥٠٤	٤٧٩,٩٩٩	دعائية وإعلان
٢٧٣,٢٨١	٢٥٧,٤٨٩	مياه وكهرباء ومحروقات
٣٦٨,٧٧٤	٣٩٥,٤٠٣	الربط الشبكي
٢٧٧,٠٨٣	٣٦٧,٨٥٨	نفقات برامج وأنظمة حاسوب
١٤١,٩١٨	١٩٥,١٦٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
١٢٩,٢٠٤	١٨٦,٨٢٧	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات وإستشارات
٨٠,٠٨٩	٧٥,٠٣٠	رسوم وضرائب حكومية
٥٠,٧٥١	٥٠,٨٠٥	خدمات مبني الإدارة الإقليمية
٢٢,٦٢٥	٢٦,٣٦٣	مصاريف السيارات
٣٩,٦٧٠	٦٢,٣٣٦	تبرعات
١٩,٠٢٨	٢٣,١١٠	مصاريف ضيافة
٣٣١,٣١٩	٣٣٠,٢٢٥	متفرقة
٣,٩٨٥,٦٩٠	٤,٨٤٧,٥٥٦	

* 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 ٢٠٢٢

٣٠. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٠,٠٩٣,٥٦٩	٤٢,٩٩٠,٠٤٧	يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والقروض الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٤٧١,٧١٣)	(٢,١٢٦,٣١٢)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٤,٣٠٩,٧٨٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٣,١٠٢,٣٤٥)	(٣٧,٧١٠,٧٧٣)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
<u>٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧</u>	<u>١٨٩,٢٦٣,١٦٥</u>	

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	إعتمادات
٦,١٠٠,١٨١	٧,٢٧٣,٠٩٠	قيولات
٢,٨٨٥,٢٧٦	٢,٣٢٢,٩٤٨	كفالات:
١٣,٦٤١,٥٩٠	١٠,١٩٤,٤٩٨	دفع
٣,٨١٨,٨٧٦	٣,٩٩٤,٩١٧	حسن تنفيذ
٢,٩٨٩,٥٥١	٣,٠٣٠,٨٥٢	آخرى
<u>٣٣,١١٨,١٨٦</u>	<u>٣٤,٤٩٦,٣٥٧</u>	سوقوف تسهيلات إنتمانية غير مستغلة
<u>٦٢,٥٥٣,٦٦٠</u>	<u>٦١,٣١٢,٦٦٢</u>	المجموع
<u>٦٣,٥٢٢,٣٧١</u>	<u>٥١,٠١٤,٢٤٦</u>	مشتقات مالية – عبارة عن صفقات بيع آجلة لغاية سنة

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٢
٩,٥٩٦,٠٣٨	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٧,٤٦٩,٠٣٨	الإعتمادات والقيولات
٣٤,٤٩٦,٣٥٧	-	-	٣٤,٤٩٦,٣٥٧	السوقوف غير المستغلة
١٧,٢٢٠,٢٦٧	-	٧٣٠,٦٨٧	١٦,٤٨٩,٥٨٠	الكفالات
<u>٦١,٣١٢,٦٦٢</u>	-	<u>٢,٨٥٧,٦٨٧</u>	<u>٥٨,٤٥٤,٩٧٥</u>	المجموع

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠٢١
٨,٩٨٥,٤٥٧	-	-	٨,٩٨٥,٤٥٧	الإعتمادات والقيولات
٣٣,١١٨,١٨٦	-	-	٣٣,١١٨,١٨٦	السوقوف غير المستغلة
٢٠,٤٥٠,٠١٧	-	٢,٦٢٧,٠٢٨	١٧,٨٢٢,٩٨٩	الكفالات
<u>٦٢,٥٥٣,٦٦٠</u>	-	<u>٢,٦٢٧,٠٢٨</u>	<u>٥٩,٩٢٦,٦٣٢</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٢- أرصدة مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢١ دينار أردني	٢٠٢٢ دينار أردني	طبيعة العلاقة	
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٥,٤٢٧,٢٥١	المركز الرئيسي	بنود داخل قائمة المركز العالمي
<u>٨٩١,١٣١</u>	<u>١,٢٠١,٣٧٣</u>	ادارة تنفيذية	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية تسهيلات انتتمانية مباشرة
٣,٢٠٧,٤٧١	٤,٩٢١,٥٣٤	المركز الرئيسي	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
<u>٥٨١</u>	<u>١,٦٨٨</u>	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٤٠,٥١٠	٤٤,٥٥٠	ادارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
٤٨٦,٧٤٨	٣٤٤,٦٩٢	ادارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية

- تشكل صافي التسهيلات الانتتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ و٢٠٢٠، ٤٧٪ و٤١٪ و٤٠٪ ما نسبته ٤٧٪ من صافي التسهيلات الانتتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بموافقتهم.

- يشكل صافي التسهيلات الانتتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ و٢٠٢٠، ٦٢٪ و١٦٪ و١٢٪ ما نسبته رأس مال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.

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

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

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 احتسابها على أساس تجاري.

٣٣- القضايا المقدمة على البنك

بلغ عدد القضايا المقدمة على البنك (٤٧) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا لمواجهة القضايا المقدمة على البنك مبلغ ٢٩٤,٩٥١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ و٢٠٢٠ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات القانوني للبنك فإنه لن يتربّط على البنك أي إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤- 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 فائد 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 تبعًا لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

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

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطـة 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 الهامـة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٢٠٢٢ الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة			٣١ كانون الأول العادلة	٢٠٢٢ الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثالث	٤٥٠,٥٨٤
--	--	--	--	٤٥٠,٥٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم غير متوفـر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)				
المجموع				

العلاقة بين المدخلات الهامـة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٢٠٢١ الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة			٣١ كانون الأول العادلة	٢٠٢١ الموجودات المالية /المطلوبات المالية دينار أردني
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثالث	٤٥٠,٥٨٤
--	--	--	--	٤٥٠,٥٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم غير متوفـر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)				
المجموع				

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤- قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة ٢٠٢١ دينار أردني	القيمة الدفترية ٢٠٢٢ دينار أردني	القيمة الدفترية ٢٠٢١ دينار أردني	القيمة الدفترية ٢٠٢٢ دينار أردني	موجودات مالية
١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٢,٩٤٢,٤٠١	٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٥٢,٩٤٢,٤٠١	٤٢,٩٤٩,٩٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٧,٨٤١,٧٢٥	٤١,٧٩٥,٤٥٠	٣٧,٨٤١,٧٢٥	٤١,٧٩٥,٤٥٠	موجودات حق الاستخدام
٣,١٩٠,٣٥٩	٢,٧٣٦,٤١٨	٣,١٩٠,٣٥٩	٢,٧٣٦,٤١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٦,٦٩٨,٨٣٤	٢٥٣,٢٩٢,٧٧٧	٢٢٦,٦٩٨,٨٣٤	٢٥٣,٢٩٢,٧٧٧	موجودات مالية أخرى
٦٥٤,٨٧٢	٩٦٠,٢٢٥	٦٥٤,٨٧٢	٩٦٠,٢٢٥	
٥٣٧,٦٠٣,٨٩١	٥٤٣,٢٤٠,٣٨٣	٥٣٧,٦٠٣,٨٩١	٥٤٣,٢٤٠,٣٨٣	
٢,٤٧١,٧١٣	٦,٤٣٦,٠٩٤	٢,٤٧١,٧١٣	٦,٤٣٦,٠٩٤	مطلوبات مالية
٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤٣٩,١٠٥,٨٢٢	٤٣١,٣٢٦,٧٠١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمركز الرئيسي
٣,١٩٥,٧٤٢	٢,٧٧١,٨٠٥	٣,١٩٥,٧٤٢	٢,٧٧١,٨٠٥	ودائع العملاء
٢١,١٦١,٩٩٢	٢٢,٣٧١,٣٢٧	٢١,١٦١,٩٩٢	٢٢,٣٧١,٣٢٧	مطلوبات عقود الإيجار
٦,٠٣١,٩٩٣	٥,٨٣٢,٥٦٩	٦,٠٣١,٩٩٣	٥,٨٣٢,٥٦٩	تأمينات نقية
٤٧١,٩٦٧,٢٦٢	٤٦٨,٧٣٨,٤٩٦	٤٧١,٩٦٧,٢٦٢	٤٦٨,٧٣٨,٤٩٦	مطلوبات مالية أخرى

إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢		مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز الرئيسي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	حسب المناطق الجغرافية
٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٧٢,٢٢,١,١٤	٣٧٣,٦٤,٠٤	٣٨٥,٥٧,٤٤	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٣٨٧,٩٧٥,١٥
-	-	١٣٤,٤٠	١٣٨,٨٥,٤١	-	-	-	٣٣٤,٨٨,٤١
٣٥٢,٥٦,٦٤	٣٦٧	٣٥٢,٥٦,٦٤	٨٨٧,٣٦٧	٤٠	٤٠	٤٠	٢٦,٨٨,٢٤,١٦
٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	-	-	-	٢٦,٦٦,٦٦
٦٢,٥٥٣,٦٦٠	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣
٢٠٢١		مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز الرئيسي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	حسب القطاع
٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٧٢,٢٢,١,١٤	٣٧٣,٦٤,٠٤	٣٨٥,٥٧,٤٤	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٢١٤,١٣,١٣,١٢
-	-	١٣٤,٤٠	١٣٨,٨٥,٤١	-	-	-	٣٣٤,٨٨,٤١
٣٥٢,٥٦,٦٤	٣٦٧	٣٥٢,٥٦,٦٤	٨٨٧,٣٦٧	٤٠	٤٠	٤٠	٢٨٦,٢٥١,١٣
٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	-	-	-	١١,٨,٢٠,٢٥٣
٦٢,٥٥٣,٦٦٠	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣
٢٠٢٠		مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز الرئيسي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	حسب القطاع
٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٧٢,٢٢,١,١٤	٣٧٣,٦٤,٠٤	٣٨٥,٥٧,٤٤	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٢١٤,١٣,١٣,١٢
-	-	١٣٤,٤٠	١٣٨,٨٥,٤١	-	-	-	٣٣٤,٨٨,٤١
٣٥٢,٥٦,٦٤	٣٦٧	٣٥٢,٥٦,٦٤	٨٨٧,٣٦٧	٤٠	٤٠	٤٠	٢٨٦,٢٥١,١٣
٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	-	-	-	١١,٨,٢٠,٢٥٣
٦٢,٥٥٣,٦٦٠	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣
٢٠٢١		مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز الرئيسي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	حسب القطاع
٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٧٢,٢٢,١,١٤	٣٧٣,٦٤,٠٤	٣٨٥,٥٧,٤٤	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٢١٤,١٣,١٣,١٢
-	-	١٣٤,٤٠	١٣٨,٨٥,٤١	-	-	-	٣٣٤,٨٨,٤١
٣٥٢,٥٦,٦٤	٣٦٧	٣٥٢,٥٦,٦٤	٨٨٧,٣٦٧	٤٠	٤٠	٤٠	٢٨٦,٢٥١,١٣
٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	-	-	-	١١,٨,٢٠,٢٥٣
٦٢,٥٥٣,٦٦٠	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣
٢٠٢٢		مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز الرئيسي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز المالي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	حسب القطاع
٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٧٢,٢٢,١,١٤	٣٧٣,٦٤,٠٤	٣٨٥,٥٧,٤٤	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٩٦,٠٦,٤٠	٢١٤,١٣,١٣,١٢
-	-	١٣٤,٤٠	١٣٨,٨٥,٤١	-	-	-	٣٣٤,٨٨,٤١
٣٥٢,٥٦,٦٤	٣٦٧	٣٥٢,٥٦,٦٤	٨٨٧,٣٦٧	٤٠	٤٠	٤٠	٢٨٦,٢٥١,١٣
٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	٣,٩٧,٤٠,٣	١٥٥,٢,٩١	-	-	-	١١,٨,٢٠,٢٥٣
٦٢,٥٥٣,٦٦٠	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٤٥,٩٤٠,٩٩٥	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣	٥٥١,٣٤,٩٩٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦ - إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير استراتيجية 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 المحاطة 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 التدقيق 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 باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناجمة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقييم 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 الناجمة 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 الممنوعة للقطاعات الاقتصادية ، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

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

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧ دينار أردني (مبلغ ٢٢٧,٩١١,٦٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ما يقارب ٣٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و مبلغ يقارب ٣٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، 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 اذا 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 وحالة التأخير في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك ايضاً ان التعرض قد يضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً الى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

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

- تخفيض الائتمان
- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثنتي 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.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

التعثر وأالية معالجة التعثر:
تعريف التعثر

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

- ضعف المركز المالي للمدين والقواعد المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- ارتفاع جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افتراض المدين.

٥. تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

يقوم البنك وب مجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقاً للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل لتحصيل 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 للتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالإضافة على القوائم المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل ، كما يعني باستخراج الخسائر المتوقعة للتسهيلات الممنوعة 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 المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى الـ (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عدد رقمي (من ٠٠-١٠٠)، علما بأنه تم تجزئة العدد الرقمي الى سبعه اقسام (متاز / جيد جداً / جيد / ضمن المتوسط / أقل 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 الفعلى لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة ماتحة 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 تم 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 من خلال اتباع منهجية ال Credit Lens 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:
تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتعطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالالتزاماتهم، 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 ان وجدت.

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٢ ، على النحو التالي :

- تم الرجوع الى قيم التحسيلات (النقدية، الواردة من احالات 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 موافمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستند الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغایات التتبؤ 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، أسمهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغايات متطلبات المعيار المحاسبي IFRS^٩ 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 (١٠،٩،٨)، اضافة إلى آية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في القوائم المالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو 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 ٢٠٢٢

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

- التنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية للعملاء: تم استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة Macroeconomic Factors للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية Observed Default Rate للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، التحويلات بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم).
 - استخدام Regression Analysis: للتنبؤ بـ Observed Default Rate علماً بأن الشركة الاستشارية تقوم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصيل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- الخسائر عند التعثر:** LGD
- تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٢ ، 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 التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من أصل الديون غير العاملة عند التعثر لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الأفراد.
 - تم موافقة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر خلال السنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر) لكل نوع منتج على 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 التعثر PD:**
- تم استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محفظة فرعية.
 - تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحفظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ بـ ODR للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معاً من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

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

التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المعايير			
الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات التعثر 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 جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر التعثر وتمثل بما يلي :			
الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم.			
الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلة وواقع (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 يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.			
الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك.			
الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.			

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مير في تقييمها 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 منهجة قوية لنموذج الاقتصاد الكلي ، حدد البنك ووثق 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 ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٥٣,٨٤٧,٣١٨	٥٨,٥٢٥,٤١٦
٥٢,٩٤٢,٤٠١	٤٢,٩٤٩,٩٩٤
٩٧,٢٦٤,٤٤٠	٩٣,٤٦٦,٠٤٣
١٧,٧٤٦,٤٦٠	٢١,٧٧٠,٣٤٣
٨٨,٨٧٦,٦٦٠	٩٥,١٧٠,٣٢١
٢٣,٨٨٩,١٩٤	٢٧,٣٩١,٣٩٢
٢٦,١٤٦,٦٥٤	٢٧,٥٣٥,٢٣٤
٨٠,٠٣٩,٨٦٦	٨١,٤٢٥,٤٣٧
٣٧,٨٤١,٧٢٥	٤١,٧٩٥,٤٥٠
٥١٥,٢٩٩	٧٧١,٨٢٦
<hr/> <u>٤٧٩,١١٠,٠١٧</u>	<hr/> <u>٤٩٠,٨٠١,٤٥٦</u>

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

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

٦,١٠٠,١٨١	٧,٢٧٣,٠٩٠
٢,٨٨٥,٢٧٦	٢,٣٢٢,٩٤٨
٢٠,٦٥٥,٣٦٠	١٧,٢٢٠,٢٦٧
٣٣,١١٨,١٨٦	٣٤,٤٩٦,٣٥٧
٦٢,٧٥٩,٠٠٣	٦١,٣١٢,٦٦٢

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

إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تممة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

بـ- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
فيما يلى توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
القروض العقارية		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٥,٨٧٣,٣٨٩	٢٦,٨١١,١١٨	٧,٢٦٨,٨٩٥
١٣,٨٩٧,٩٨٨	٤,٥٥٤	١٥,٣١٥,٥٤٦
٤,٤٤,٥,٢٥٣	٤,٢١٢	٢,١٩٠,٩٨٨
الحكومة والقطاع العام		
المجموع		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٦,١٤٨	٨١,٣٣٤,٣٩٠	٩٥,٣٥٦
٢٩,٦٦٤,٦٩٠	-	٣٦,١٠٢
١٤,٥٠١,٧٧٨	-	٤,٢١٢,٢١٤
٢٧٠,٥٥٦١٦	٨١,٣٣٤,٣٩٠	٣٥,٨٨٢٢٠
(٣,٢١٢,٢٠١)	-	(٤٨,٨٥٢١)
(١٤,٨٨٦,٤٦٨)	(١١,٩٥٣)	(٤٤,٣٤,٧٢)
٢٥٣,٧٢٧	٨١,٤٤٢,٧٢٧	٢٧,٥٣٥,٣٧

المرحلة (١)	٩٩,٥٧٠	٢٤,٧٧٥,٤٩
المرحلة (٢)	١٥,٣١٥,٥٤٦	
المرحلة (٣)	٢,١٩٠,٩٨٨	

الإجمالي	٩٧,٨٦٨,٦٩٢	
فوائد و عمولات معقدة	(١٠,٧٧,١٣٣)	
مخصص تدفقي التسهيلات	(١,٦٢٦,٦٣٨)	

٣٦ - إدارة المخاطر (تممة)
أولاً : إدارة مخاطر الإنفاق (تممة)

بـ- التعرضات الإنقائية حسب درجة المخاطر (تممة)

فيما يلي توزيع التعرضات الإنقائية للتشهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢١:

الحكومة والقطاع		المجموع		العام		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد		دينار أردني		٢٠٢١	
العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١
العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١	العام	٢٠٢١
٢٠٧,٤٩٦,٨٨٩	-	٨٠,٠٥١	-	٤٦,٨,٨٦,٩	-	٣٠,٠٠٠	-	٢٧,٩٥٠	-	٩٦,١٠٦,٩٥٩	-	٢٢,٥٣٨,٨١	-	٢٠٢١	٢٠٢١
(٤)	(١)	(٤)	(١)	(٤)	(١)	(٣٥,٣٩,٤)	(١)	(٢٢)	(١)	(٢)	(١)	(٨٢,٥٣٥)	(١)	(٨٢,٥٣٥)	٢٠٢١
٣٥,٠١٧,٩٣٠	١٠,٩٦,٩٧٩	٣٠,٣,٥٤٥	١٩,٧,٩٨٠	٧٩,١٣,٣٨٤	١١,٥١١	٣٣,٤,٤	١٣,٥٤٢	٢١,٨,٣٥٩	٢١,٣,٤	٦١,٣,٤	٦١,٦,٤	٥٠,٤٤,١٤	٥	٥٠,٤٤,١٤	٢٠٢١

جـ- توزيع القيمة العادلة للضمادات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	العقارية	الشركات الصغرى والمتوسطة		الشركات الكبرى	دينار اردني	الأفراد	دينار اردني
			دينار اردني	دينار اردني				
١٣,٨٤٥	-	٢,٦٨٨,٨٢	٥,٦٨٨,٤٠٦	٤,٦٤,٤٩١	٥,١١,٢٦٦	٥١,١,٢٦٦	٥١,١,٢٦٦	٥١,١,٢٦٦
٣١,٥٦٧	-	٤,٤٦٩,٦٤	٧,٩٢٩,٣٣	٨,٤٢,٢٢	٦٩١,١,٢٨٣	-	-	-
١١,٧٦١	-	-	-	-	١١,٦٧١	-	-	-
٥,٦٣٨	-	٣,٣٢٠,٣٠	١,٦٢٦,٦٣	١,٥٤,٠٩٥	٢,١,٥٤,٠٩٥	١,٣٨,٨٠,٠٩١	٣,٣٠,٣٠	٣,٣٠,٣٠
٦١,٦٩٩	-	١٦,٧٩١,٣٥٦	١٥,٢٣٢,١٦٦	١٥,٣٢٣,١٦٦	٢٦,٥٤٣,١٦٦	٣٠,٩٦٩,٧٩	٣٠,٩٦٩,٧٩	٣٠,٩٦٩,٧٩
المجموع	الحكومة والقطاع العام	العقارية	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	دينار اردني
١٠,٩٧١	-	١,١٢٢,٧٢	٣,٦٧٧,٦١٦	٥,٢٩٧,٦١٦	٦١,٩٤٧	٦١,٩٤٧	٦١,٩٤٧	٦١,٩٤٧
٣٤,٩٧٤	-	١٥,٥٩٦,٦٠٨	٦,٦٢٥,٦٢	١٢,٥٣,٦٧٢	٣٩٦,٣٠١	-	-	-
١٩,١٦١	-	-	-	-	١٩,١٦١	-	-	-
٤,١٧٤	-	٤,٤٠٦,٤٦	١,٢٠,٢,٦٨٦	٢,٠٩,٧٢٢	٨٣٥,١٤٧	-	-	-
٦٩,٠٢٢	-	١٦,١١٥,١١٥	١١,٥٠٠,١١٥	٣٨,٦٤٤,٣٠	٣٨,٦٤٤,٣٠	١,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٥٥,٦٩٥

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

لـ- التعرضات الانتمانية حسب التوزيع الجغرافي

بيان خارج قائمته المركز السياسي المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

النوع	القيمة	النوع	القيمة
تجارة	٣٧٩,٤٦,١٦,٤٣٧	صناعة	٥٨٢٢,٩٧١,٨٨٢
زراعة	٤٥,٧٩٥,٤١	وزراعة	٦٢٢,٨٧١,٨٢٦
عقارات وإنشاءات	٣٧٦,٣٩,٢٧,٢٩,٢٣	آفراد	-
حكومة والقطاع العام	٨٩,٦٧١,٦٧٢,٧٢,٧٢	دینار أردني	٣٧٦,٨٩,٤٥
آخر	٨٩,٦٧١,٦٧٢,٧٢,٧٢	دینار أردني	-
اجمالي	١٤,٥٤٥,٦٠,٨١	دینار أردني	-
دینار أردني	١٤,٥٤٥,٦٠,٨١	دینار أردني	-
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	دینار أردني	-
أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع	-	دینار أردني	-
الخارجية وبنوك ومؤسسات مصرية	-	دینار أردني	-
موجودات مالية بالكلفة المطلقة	-	دینار أردني	-
تسهيلات التنمية مباشرة	-	دینار أردني	-
موجودات أخرى	-	دینار أردني	-

المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - 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

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٢	
العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)
دينار أردني	١٠	١٠	١٠
دولار أمريكي	٧٨٠,٩٣	١,٠٣٨,٥٦	٧٨٦,٤٠٩
شيقل إسرائيلي	(٢٢,٢١٥)	١٠	٨٩٢,٥٦٢
يورو	١٨٠,٩٥	٢٤١	٢٤,٨٦٣

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

إضاحيات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)
ثانياً : مخاطر السوق

١- فجوة تسعير الفائدة

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد		الموجودات	
النقدية	المجموع	النقدية	المجموع	النقدية	المجموع
أكثر من ٣ سنوات	٥٥١,٤٣,٩٦٩	أقل من شهر	١٣٢,٨٨,٤٧٨	٢٠٢٢	٢٠٢٢
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	شهر إلى ٣	١٣٢,٨٨,٤٧٨	الموارد المالية	الموارد المالية
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	٣ أشهر إلى ٦	١٣٢,٨٨,٤٧٨	النقدية لدى سلطة النقد الفلسطينية	النقدية لدى سلطة النقد الفلسطينية
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١٣٢,٨٨,٤٧٨	أرصدة لدى المركز الرئيسي ومؤسسات مصرفيه ودائع لدى المركز الرئيسي والذارع مصرفيه ودائع	أرصدة لدى المركز الرئيسي ومؤسسات مصرفيه ودائع لدى المركز الرئيسي والذارع مصرفيه ودائع
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	٣ سنوات	٥٥١,٤٣,٩٦٩	موجودات مالية بالعملة العاملة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالعملة العاملة من خلال قائمة الدخل
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	موجودات مالية بالكلفة الملفظة	موجودات مالية بالكلفة الملفظة
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	موجودات أخرى	موجودات أخرى
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	المطلوبات	المطلوبات
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	ودائع البنك والمركز الرئيسي	ودائع البنك والمركز الرئيسي
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	ودائع المعاملة	ودائع المعاملة
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	تأمينات تقديرية	تأمينات تقديرية
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مطلوبات عقود الإيجار	مطلوبات عقود الإيجار
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مخصصات الضرائب	مخصصات الضرائب
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مخصصات متعددة	مخصصات متعددة
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مجموع المطلوبات	مجموع المطلوبات
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مجموع حقوق المركز الرئيسي	مجموع حقوق المركز الرئيسي
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة	فجوة إعادة تسعير الفائدة
دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	دينار أردني	٥٥١,٤٣,٩٦٩	فجوة الاستحقاق التراكمية	فجوة الاستحقاق التراكمية

إيصالات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

ثانياً : مخاطر السوق
أ - فجوة تسعير الفائدة

خاصة لمخاطر أسعار الفوائد						
غير خاضعة لمخاطر أسعار	أكبر من ٣ سنوات	من ستة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٣	من شهر إلى	-
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أقل من شهر	
النقد وأرصدة لدى سلطنة التقى الفلسطينية						
تقى المركز الرئيسي ومحروق قبة						
وودائع لدى المركز الرئيسي وفروع						
وخارجية مالية بالقيمة العادلة من خلال						
موجودات مالية بالكلفة المدفوعة						
موجودات مالية بالكلفة المدفوعة						
موجودات غير ملموسة						
موجودات أخرى						
موجودات						
المطلوبات :						
وأدنى سلطنة التقى الفلسطينية						
ودائع						
وأدنى سلطنة						
تأمينات						
مطلوبات النقد والإيجار						
مطلوبات الضرائب						
مخصصات متغيرة						
مطلوبات أخرى						
مطلوبات						
مجموع حقوق المركز الرئيسي						
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي						
فجوة إعاقة تسعير الفائدة						
فجوة الاستحقاق التراكمية						

إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)
بـ- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد شكل يومي بحيث يتم التحقق من الاحتفاظ بتركيز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. العمارات المقاول لها ووضع حدود للمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استمراليات التخطيط والتالكي من الاحتفاظ بتركيز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. في هذه المراحل قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوي 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.

٢٠٢٢		الزيادة في سعر صرف العملات (%)	
الزيادة في سعر صرف العملات (%)		التأثير على قائمة الدخل	
١٦,٩٧٣	(١,٦٤١)	١٠	١٠
(١,٦٧٦)	(١,٦٧٦)	١٠	١٠
٩١,١٠٣	(٩١,١٠٣)	١٠	١٠
١٤	-	١٠	١٠
٨٧٨	٨٧٨	١٠	١٠
٥٠٩	-	٠	٠
أخرى		جنبه إسترليني	
دولار أمريكي		شيفق إسرائيلي	
بيزو		عملة	
آخرى		١٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

ثانياً : مخاطر السوق (تنمية)

بـ- مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المجموع	المعادل بالدينار الأردني		جنيه إسترليني	اليورو	دولار أمريكي
	آخر	شيكلاً إسرائيلي			
٨٧,٨٥,٥٦٢	-	٥٥,٣,٥٥١١	١,٩٣١	٧٧,٤,٦٧٥	٣٠,٩٣٣,٣٠,٧٤٥
٦٠٤,٤,٥٧٥	٩,٦٢	٢٠,٤,٤٥٦٢	١٠٥,٥٦٥	١,٢١٥	٤٤,٤,٩٦٢
٤٤٨,٥٤٤	-	-	-	-	٤٤,٥٤٤
١٧١,١٣,٠٩	١	١٠٢,٧٢٥,٧٩٦	٥,٦٨١	٥,٦٧٩١	٦٢,٧٣٢,١٤
٨,٣٨,٧,٥٠٨	-	٤٤,٤,٢٨٦١	٧	٦,٤٤٢	٨,٠,٩٤٦
٣١٠,٥٥٩,٣٦٩	٩,٦٢١	١٧٨,٨,٧٧٦٧٧	١٠٧,٥١١	٧,٦١٨,٠٠٢	١٢٣,٩٩٢٤,٢٢٤
مجموع الموجودات:					
٢,١٢٦,٣٦٣,٢	-	-	-	-	٢,١٣٢,٦١٢
٢٨٨,٩٧٨,٢	-	١٥,٠,٩٦٨	١,٠,٥٠	١,٨,٨٥,٨١	١,٤,١,١٨,٠
١٩,٣٢,٦,١٧١	٨٣٦	١٤,٠,١٢,٢	٨,٨,٤,١٣	٤,٤,٥٦٩	٠,٦١٧,٦١٢
٤,٢٢,٣,٥٧٨	-	١٠,٤,١٢,١	١٠,٢,١٠٢	٣,٥٦٣	٨,٢,٤,٧٤٦
٣١٣,١٢٦,٦١٣	٨٣٦	١٦٤,٦٤,١٦١	١٦٠,٥٧٨	٣,٣٧٢	٣,٢,٠,٦٣٩
مجموع المطلوبات:					
٢,١٢٦,٣٦٣,٢	-	-	-	-	٢,١٣٢,٦١٢
٢٨٨,٩٧٨,٢	-	١٥,٠,٩٦٨	١,٠,٥٠	١,٠,٨٨,٥٨٤	١,٤,١,١٨,٠
١٩,٣٢,٦,١٧١	٨٣٦	١٤,٠,١٢,٢	٨,٨,٤,١٣	٤,٤,٢٤٥	٠,٦١٧,٦١٢
٤,٢٢,٣,٥٧٨	-	١٠,٤,١٢,١	١٠,٢,١٠٢	٣,٣٢٣	٨,٢,٤,٧٤٦
(٤٤,٢,٧,٥٦٢)	٨٣٦	(٤٤,٢,٧,٥٦٢)	(٤٤,٢,٧,٥٦٢)	(٤٤,٢,٧,٥٦٢)	(٤٤,٢,٧,٥٦٢)

إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تممة)

ثانياً : مخاطر السوق (تممة)

بـ- مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

المجموع	آخر	جنيه إسترليني	شيكل إسرائيلي	المعادل بالدينار الأردني	دولار أمريكي	بيزو	جنيه إسترليني	شيكل إسرائيلي	المعادل بالدينار الأردني	آخر	الموجودات	
٨٩,٨٠,٨,٦,٦,١٦٨	-	٥٩,٤,٤٥,٩٥	٥٩,٤,٤٥,٩٥	٢,١٦٩	٢,٩,٦,١٦٩	٢,٩,٦,١٦٩	٢,٩,٦,٤,٣٤,٤٠	٢,٩,٦,٤,٣٤,٤٠	٢,٩,٦,١٧٤,٢,٦١٣	٢,٩,٦,١٧٤,٢,٦١٣	و دائرة النقد الفلسطينية	
٥٤,٢,٨,٥٧,٥٧,٤٤٢	٢٠٤,٧,٥٤,٥٧,٤٤٢	٢٠٤,٧,٥٤,٥٧,٤٤٢	٢٠٤,٧,٥٤,٥٧,٤٤٢	٢١٧,٣٢	٢٣٦,٣٢,٦١٦	٢٣٦,٣٢,٦١٦	٤٥,٥٨,٥٠,٥٠	٤٥,٥٨,٥٠,٥٠	٤٥,٥٨,٥٠,٥٠	٤٥,٥٨,٥٠,٥٠	وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
١٠١,٥,٤,٦٤,٦,٨	١٣٧,١,٩٧,٦,٩٨	١٣٧,١,٩٧,٦,٩٨	١٣٧,١,٩٧,٦,٩٨	١٠١,٣٣٢	١٢٠,٣٢	١٢٠,٣٢	٣٠,٤٠,٤٢,٤٠	٣٠,٤٠,٤٢,٤٠	٣٠,٤٠,٤٢,٤٠	٣٠,٤٠,٤٢,٤٠	وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية وودائع لدى المركز الرئيسي والقروض الخارجية	
٣١٦,٦,٤٤,٤٢,٢,١٦٨	٤٣,٦,٩٤,٩٧٣	٤٣,٦,٩٤,٩٧٣	٤٣,٦,٩٤,٩٧٣	١٠٥,٥٢	١٠٥,٥٢	١٠٥,٥٢	٥٠,٩٣,٥٢	٥٠,٩٣,٥٢	٥٠,٩٣,٥٢	٥٠,٩٣,٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
				٢٠٤,٩٧٣	٢٠٤,٩٧٣	٢٠٤,٩٧٣	٥٠,٢٢٠,٦٩٢	٥٠,٢٢٠,٦٩٢	٥٠,٢٢٠,٦٩٢	٥٠,٢٢٠,٦٩٢	تسهيلات إقتصادية مباشرة	
					٢٠٤,٦٣٦,٤٤,٤٢,٢,١٦٨	٢٠٤,٦٣٦,٤٤,٤٢,٢,١٦٨						موجودات أخرى
							١٢٣,٦٣٦,٣٢	١٢٣,٦٣٦,٣٢	١٢٣,٦٣٦,٣٢	١٢٣,٦٣٦,٣٢	مجموع الموجودات	

المطلوبات	و دائرة العمارة	تماميات تقدية	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات

ثالثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وإنحب هذه المخاطر تقويم الادارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانئه أحلاها تتحفظ على مصادر تمويل متنوعة يمكّن الاستفادة منها بحسب واحتياجات الادارة السيولة في البنك إلى تحفيز ادارات السيولة على اساسي الضرور الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحويل حال الاستفاذة للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقرونة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنك الالتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم 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 البنك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك .

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

نموذج افتتاح نسبة تغطية السيولة (بالآلاف الدولارات)

القيمة قبل تطبيق نسب القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	الخصم / التدفقات (المتوسط)	البيان (دولار أمريكي) مجموع الأصول عالية الجودة الtdfقات 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 المضمن الtdfقات النقدية الخارجية الناتجة من عقود المشتقات: أ- تدفقات خارجية ذات علاقة بصفى 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 أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجية أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجية الإراضي المضمن الtdfقات النقدية الداخلة من القروض المنظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٦٢,٠٦٩,١٩٢	-	
٧٨,٣٧٣,٧٢٩		مجموع الأصول عالية الجودة صافي التدفقات النقدية الخارجية
٨٢٧%		نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٢ (%)
٧٩٤%		نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢١ (%)
١٦٤,٣٦٠,٢٤٣	-	
١٦٨,٥٤٣,٨٢٠		
١٥٦,٦٧٠,٦٥٨		
٤,٧٠٣,٣٩٦	٤٨,٦٥٤,٩٤٦	
٥٧٨,٥٧٨	٥٧٨,٥٧٨	
٧٧,١٥١,٥٣١	-	
٧,٦٨٩,٥٨٥	١٥,٣٧٩,١٦٩	
١٥٦,٦٧٠,٦٥٨		
١٦٤,٣٦٠,٢٤٣	-	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - 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 احتساب 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 ٢٠٢٢ هي ٦٩٤٪

إجمالي القيمة بعد تطبيق
معاملات التمويل المستقر

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر

البيان (دولار أمريكي)

فتره استحقاق	فتره استحقاق	فتره استحقاق	فتره استحقاق	فتره استحقاق غير محددة	الشريحة الأولى لرأس المال
متبقية من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	متبقية من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	متبقية من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	متبقية من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	-	الشريحة الثانية لرأس المال
١٠٠,٤٤٠,٤٩٦	-	-	-	١٠٠,٤٤٠,٤٩٦	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٥,٧٤٥,٤٧٠	-	-	-	٥,٧٤٥,٤٧٠	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
٢١٦,٢٤٦,٤٨٦	-	-	٢٢٧,٦٢٧,٨٨٠	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله)
٦,٠٧٦,٢٧٧	-	-	٦,٣٩٦,٠٨١	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله)
١٥٨,٣٠٦,٣٦٢	-	-	١٧٥,٨٩٥,٩٥٨	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)
٦,١٩٥,٢٩٠	-	-	٧,٧٤٤,١١٣	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)
٨٣,٣٨٨,١٣٦	-	٢٣,٥٧٤,٠١١	٦٩,٠٧٩,٤٧٣	-	المؤسسات غير المالية
١٣,٧٨٥,٨٧٨	-	٥,١٣٨,٣٤٩	١٢,٠٩٣,٩٩٨	-	الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية
٣٥,٢٣٤,٠٢٦	-	٢٤٩,٢٤٦	٧٠,٢١٨,٨٠٦	-	المصارف المركزية
٥,١٨٢,٦٥٣	-	-	١٠,٣٦٥,٣٠٥	-	المؤسسات المالية
-	-	-	٢,٩٩٩,٠٣١	-	التزامات أخرى
-	-	-	٣,٤١٧,٦٣٦	-	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٧,٧٥٣,٠١٣	٧,٧٥٣,٠١٣	١١,٩٢٧,٩٨٣	٢٢,٥١٣,٩٨٣	٦٠,٦٦٤,٤٩٣	نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢٢ (NSRF)
٦٣٨,٣٥٤,٠٨٦					نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢١ (NSRF)
٦٩٤٪					
٧٥٠٪					

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ثالثاً مخاطر السبيولة (تنمية)

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

٣- إدارة المخاطر (تنمية)
ثالثاً مخاطر السيولة (تنمية)

النوع	المجموع	ب遼ون استحقاق دينار اردني	أكبر من ٣ سنوات دينار اردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار اردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار اردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار اردني	من شهر الى ٣ شهور دينار اردني	أقل من شهر دينار اردني
المطلوبات:								
أرصدة وودائع البنوك ومؤسسات مصرفيّة	٢,٧٤,٧١,٧١٣							
ودائع سلطة التقى الفلسطينيّة	١٦٤,٩٠,٤,٨٠,٧,٠,٩							
ودائع العملاء	٦١,٢,٢,٩٥							
تماميات تقديرية	٦٣,٩,٧٣,٢٣							
مطلوبات عقود الإيجار	٤٥,٦٩٢							
مطلوبات الضرائب	-							
مخصصات متقدمة	-							
مطلوبات أخرى	١,٦٢,٨٤,٤٨							
مجموع المطلوبات	١٧٤,٦٩٠,٩,٩١٢,٦٩٥							
مجموع حقوق الإدارة العامة	-							
مجموع حقوق المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	١٧٤,٩٩,٩١٢,٦٩٥							
مجموع الموجودات	٢٣١,٦١٥,٦٦٨							
فروة الاستحقاق	٥٦,٧٠,٢,٩٧٣							
فروة الاستحقاق المتراكمة	٥٥,٧٠,٢,٩٧٣							

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - 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 بالإنتضباط 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 البنك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأس المال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

نسبة الرفع المالي

مقاييس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي

البند	المبلغ بالدينار
١	إجمالي مقاييس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٢	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمها من الشريحة الأولى لرأس المال)
٣	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
٤	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.
٥	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي.
٦	تعديلات/تعرضات أخرى.
٧	إجمالي مقاييس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.
٨	رأس المال صافي الشريحة الأولى من رأس المال.
٩	نسبة الرفع المالي نسبة الرفع المالي (٨/٧).

بنك الإسكان التجارء والتمويل
ادارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القائم المالي
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٧- 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 الجارية الشخصية وحسابات التوفير وآجالها وآجال الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المرتبطة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات الحكومية والهيئات الحكومية وتحتكر ذلك المؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد والودائع وبيانات التمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	المجموع	الخزينة	الأفراد	معلومات أخرى
	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني
٢٠٢٢	١١,٦٦,٩١,٢٣	٩,٢٢,١١,٦٦	٤,٩٩,٩٦,٨٩	٤,٩٩,٩٦,٨٩
٢٠٢٢	(٤٣,٤٢,٢٩٩)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)
	شركات	آخرى	بنك اردني	بنك اردني
	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني
	٦٢,٥٧,٥٥	٦٢,٥٧,٥٥	٦٢,٥٧,٥٥	٦٢,٥٧,٥٥
	(٤٠,٤٢,٤٠)	-	(٤٠,٤٢,٤٠)	-
	٦١,٤٤,٦٦,٦٦	٦١,٤٤,٦٦,٦٦	٦١,٤٤,٦٦,٦٦	٦١,٤٤,٦٦,٦٦
	(١٧,٦٦,٦٦)	-	(١٧,٦٦,٦٦)	-
	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩
	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-
	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩
	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-
	٥٤,٩٤,٩٥,٥٥	٥٥,٥٤,٩٩,٩٣	١١,٨٠,٢,٥٥	٢٨,٨٢,٢,٥٣
	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(١٥,١٠,١٥,١٥)	(٤٧,٦٤,٦٦,١٣)
	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩
	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	-	-
	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١
	٢٠٢١	المجموع	الخزينة	معلومات أخرى
	بنك اردني	آخرى	بنك اردني	بنك اردني
٢٠٢١	١١,٦٦,٩١,٢٣	٩,٢٢,١١,٦٦	٤,٩٩,٩٦,٨٩	٤,٩٩,٩٦,٨٩
٢٠٢١	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)
	مصاريف رأسمالية	أعمال إنتاج	مصاريف غير موزعة	مصاريف رأسمالية
	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني
	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦
	(١٧,٦٦,٦٦)	-	(١٧,٦٦,٦٦)	-
	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩
	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-
	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩
	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-
	٥٤,٩٤,٩٥,٥٥	٥٥,٥٤,٩٩,٩٣	١١,٨٠,٢,٥٥	٢٨,٨٢,٢,٥٣
	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(١٥,١٠,١٥,١٥)	(٤٧,٦٤,٦٦,١٣)
	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩
	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	-	-
	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١
	٢٠٢٠	المجموع	الخزينة	معلومات أخرى
	بنك اردني	آخرى	بنك اردني	بنك اردني
٢٠٢٠	١١,٦٦,٩١,٢٣	٩,٢٢,١١,٦٦	٤,٩٩,٩٦,٨٩	٤,٩٩,٩٦,٨٩
٢٠٢٠	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)	(٤٣,٣٣,٩٤)
	مصاريف رأسمالية	أعمال إنتاج	مصاريف غير موزعة	مصاريف رأسمالية
	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني	بنك اردني
	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦	٤٠,٣٣,٦٦,٦٦
	(١٧,٦٦,٦٦)	-	(١٧,٦٦,٦٦)	-
	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩	٦٠,٧٧,٧٩
	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-	(٣,٣٠,٥٠,٥٠)	-
	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩	٦٧,٧٧,٧٩
	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-	(١,٣٧,٩٧,٥٩)	-
	٥٤,٩٤,٩٥,٥٥	٥٥,٥٤,٩٩,٩٣	١١,٨٠,٢,٥٥	٢٨,٨٢,٢,٥٣
	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(٧٤,٦٦,٨٨,٦٦)	(١٥,١٠,١٥,١٥)	(٤٧,٦٤,٦٦,١٣)
	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩	٦٩,٥٤,١٤,٦٩
	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	(٥٩,٦٣,٥٦,٦٣)	-	-
	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١	١,٢٢,٥٢,٦١

**إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**

٣٧- التحليل القطاعي (شتمة)

**بـ. معلومات التوزيع الجغرافي في
فيما يلي توزيع الإيرادات وموجودات البنك وصاريفه الأساسية حسب القطاع الجغرافي:**

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين	
	dollar	ل.Palestine	dollar	ل.Palestine
دollar اردني	٢٠٢٢	٢٠٢٢	دollar اردني	٢٠٢٢
دollar اردني	٢٠٢١	٢٠٢١	دollar اردني	٢٠٢١
دollar اردني	٢٠٢٠	٢٠٢٠	دollar اردني	٢٠٢٠
دollar اردني	٢٠١٩	٢٠١٩	دollar اردني	٢٠١٩
دollar اردني	٢٠١٨	٢٠١٨	دollar اردني	٢٠١٨
دollar اردني	٢٠١٧	٢٠١٧	دollar اردني	٢٠١٧
دollar اردني	٢٠١٦	٢٠١٦	دollar اردني	٢٠١٦
دollar اردني	٢٠١٥	٢٠١٥	دollar اردني	٢٠١٥
دollar اردني	٢٠١٤	٢٠١٤	دollar اردني	٢٠١٤
دollar اردني	٢٠١٣	٢٠١٣	دollar اردني	٢٠١٣
دollar اردني	٢٠١٢	٢٠١٢	دollar اردني	٢٠١٢
دollar اردني	٢٠١١	٢٠١١	دollar اردني	٢٠١١
دollar اردني	٢٠١٠	٢٠١٠	دollar اردني	٢٠١٠
دollar اردني	٢٠٠٩	٢٠٠٩	دollar اردني	٢٠٠٩
دollar اردني	٢٠٠٨	٢٠٠٨	دollar اردني	٢٠٠٨
دollar اردني	٢٠٠٧	٢٠٠٧	دollar اردني	٢٠٠٧
دollar اردني	٢٠٠٦	٢٠٠٦	دollar اردني	٢٠٠٦
دollar اردني	٢٠٠٥	٢٠٠٥	دollar اردني	٢٠٠٥
دollar اردني	٢٠٠٤	٢٠٠٤	دollar اردني	٢٠٠٤
دollar اردني	٢٠٠٣	٢٠٠٣	دollar اردني	٢٠٠٣
دollar اردني	٢٠٠٢	٢٠٠٢	دollar اردني	٢٠٠٢
دollar اردني	٢٠٠١	٢٠٠١	دollar اردني	٢٠٠١
دollar اردني	٢٠٠٠	٢٠٠٠	دollar اردني	٢٠٠٠
دollar اردني	-	-	دollar اردني	-
المجموع	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣
مصاريف رأسمالية	٥٧٣,٩٦٥	٥٦٣,٣٣٣	٥٧٣,٩٦٥	٥٦٣,٣٣٣
مجموع الموجودات	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣
اجمالي الإيرادات	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣	٣٧٣,٩٦٥	٣٦٣,٣٣٣

٣٨- تحويل استحقاق الموجودات والمطروبات المسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الموحدات:	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	النقد وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفرع
الخارجية	الخارجية	الخارجية
الإصدارة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	الإصدارة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	الإصدارة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موحدات مالية بالقيمة العادلة من خلال قاعدة الدخل	موحدات مالية بالقيمة العادلة من خلال قاعدة الدخل	موحدات مالية بالقيمة العادلة من خلال قاعدة الدخل
موحدات مالية باكتفأة المطافاة	موحدات مالية باكتفأة المطافاة	موحدات مالية باكتفأة المطافاة
تسهيلات التحويلية مباشرة	تسهيلات التحويلية مباشرة	تسهيلات التحويلية مباشرة
متطلبات وأدوات ومعدات	متطلبات وأدوات ومعدات	متطلبات وأدوات ومعدات
موحدات غير ملموسة	موحدات غير ملموسة	موحدات غير ملموسة
موحدات عقود الإيجار	موحدات عقود الإيجار	موحدات عقود الإيجار
موحدات أخرى	موحدات أخرى	موحدات أخرى
مجموع الموحدات	مجموع الموحدات	مجموع الموحدات
المطلوبات:	وأذاع سلطة النقد الفلسطينية	وأذاع سلطة النقد الفلسطينية
تماميات نقية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مطلوبيات عقود الإيجار	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مخصص الضرائب	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مخصصات متعددة	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مطلوبيات أخرى	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مجموع المطلوبات	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مجموع حقوق المركز الرئيسي	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
فجوة الاستئثار	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
الفجوة الكلية التكاملية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية	وأذاع بنوك ومؤسسات مصرفية

إضاحات حول القائم المالي
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٨ - تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تممة)

المجموع	dinars أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يجبون استحقاق	dinars أردني	أكبر من سنة لغاية سنة	dinars أردني
الموجودات:					
تند وأرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية					
أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	٩٦,٤٧٢,٣٦٣٥	١١,٨٣٦,٣٦٥	١٠,٥٠٥,٦٠,٥٧٦	١٠,٨٨٤,٦٠,٦٧٦	١٠,٨٨٤,٦٠,٦٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠٥,٤٤	-	٤٠٥,٤٤	٤٠٥,٤٤	٤٠٥,٤٤
موجودات بالفائدة المشفاة	٣٧,٦٧٢	-	٣٧,٦٧٢	٣٧,٦٧٢	٣٧,٦٧٢
موجودات ائتمانية مباشرة	٢٣٦,٦٩٢	-	٢٣٦,٦٩٢	٢٣٦,٦٩٢	٢٣٦,٦٩٢
متناهيات الآلات ومعدات	٦,٧٧٩,٥٥١	-	٦,٧٧٩,٥٥١	٦,٧٧٩,٥٥١	٦,٧٧٩,٥٥١
موجودات غير ملحوظة	٩٧٣,٩٩٢	-	٩٧٣,٩٩٢	٩٧٣,٩٩٢	٩٧٣,٩٩٢
موجودات عقود الإيجار	٣,١٩٠,٣٥٩	-	٣,١٩٠,٣٥٩	٣,١٩٠,٣٥٩	٣,١٩٠,٣٥٩
موجودات أخرى	٥٩٧,٥٢٣	-	٥٩٧,٥٢٣	٥٩٧,٥٢٣	٥٩٧,٥٢٣
مجموع الموجودات	٥٤٣,٤٣٣	١١,٩٩٢,٢٢٩	١١,٩٩٢,٢٢٩	١٤,٢٥٢,٩٧٦	١٤,٢٥٢,٩٧٦
المطلوبات:					
وданة سلطنة النقد الفلسطينية					
وданة المصا...	٣٠,٩,٩١,٨٣٦	٢,٤٧١,٧١٣	١٢٩,٨٨٧,١٨٦	٢,٤٧١,٧١٣	١٢٩,٨٨٧,١٨٦
تأمينات تقنية	١٨,١٩٣,٢٧٩	٢,٧١٣	٢,٦٤٦,٨١٣	٢,٦٤٦,٨١٣	٢,٦٤٦,٨١٣
مطلوبيات عقود الإيجار	٥٤٣,٨٣١٣	-	٥٤٣,٨٣١٣	٥٤٣,٨٣١٣	٥٤٣,٨٣١٣
مخصص الصيرائب	٧,٤٠٥,١٩٨	-	٧,٤٠٥,١٩٨	٧,٤٠٥,١٩٨	٧,٤٠٥,١٩٨
مخصصات متقدعة	-	-	-	-	-
مطلوبيات أخرى	-	-	-	-	-
مطلوبيات					
مجموع المطلوبات	١٣١,٧٥٨,٥٢٦	١٣١,٧٥٨,٥٢٦	١٣١,٧٣٢	١٣١,٧٣٢	١٣١,٧٣٢
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٦٩,٤٢٩	-	٦٩,٤٢٩	٦٩,٤٢٩	٦٩,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٣١,٧٥٨,٥٢٦	١٣١,٧٥٨,٥٢٦	١٣١,٧٧٢	١٣١,٧٧٢	١٣١,٧٧٢
فترة الاستحقاق	٥٥,٩٣٦,٥٤	٥٥,٩٣٦,٥٤	٧,٢٤٣,٤٢١	٧,٢٤٣,٤٢١	٧,٢٤٣,٤٢١
الفترة التراكمية	-	-	-	-	-