

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

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الصفحات	جدول المحتويات
٤ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩	قائمة التدفقات النقدية
٩٩ - ١٠	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 ٢٠٢٣ ، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة ، كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢٧٠,٠٠٣,٥١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مبلغ ٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبما نسبته ٤٩٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٤٦٪ لسنة ٢٠٢٢) . وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٢٧,٠٧٧,٤١١ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ١٤,٠٨٤,٨٦٨ لسنة ٢٠٢٢) .

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

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

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

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

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات 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.

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

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

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

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

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

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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 لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسب والتي تغطي أمن الوصول الى المعلومات وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- تقييم دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بالحواسب والمستخدم في التقارير المالية.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية للبنك

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

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

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقتنا.

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

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

منذر البندك

شريك

رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله - فلسطين

في ١٨ آذار ٢٠٢٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٨٤,٦٨٣,٠٢١	٥	الموجبات
٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٤٧,٧٣١,٨٣٩	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٨٥,٣٧٨,٨٢٦	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	٢٧٠,٠٠٣,٥١٢	٨	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٤٥٠,٥٨٤	-	٩	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٤١,٧٩٥,٤٥٠	٤٣,٧٩٤,٧٣١	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٨٨,٦٠٥	٧,٠٣٠,٨٠١	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٣٦,٤١٨	٢,٢٠٩,٠١٠	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٩١٣,١٢٠	١,٦٣٢,٠٥٦	١٢	موجودات حق استخدام الإيجار
١,٩٦٤,١١٠	٦,٤٣٢,٧٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢,١٢٦,٣١٢	١,٠٧٢,٦٠٢	١٥	المطلوبات
٤,٣٠٩,٧٨٢	٦,٤١٢,٨٩٢		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤٣١,٥٧٨,١٦٣	١٦	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي
٢٢,٣٧١,٣٢٧	٢١,٣٦١,١٣٥	١٧	ودائع العملاء
٢,٧٧١,٨٠٥	٢,٢٧٧,٩٩٦	١٣	تأمينات نقدية
٣,٠٩١,٠٩٨	٤,١٠٩,٩٥٥	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣١٥,٤٧٥	٤,٠٨١,٧٥٢	١٩	مخصصات متنوعة
٥,٨٣٢,٥٦٩	٥,٨٠٤,٩٢٤	٢٠	مخصص الضرائب
٤٧٥,١٤٥,٠٦٩	٤٧٦,٦٩٩,٤١٩		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢١	حقوق المركز الرئيسي
٧,١٠٦,٣٩١	٧,٢٠٦,٠١٣	٢٢	رأس المال المدفوع
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	٢٢	إحتياطي قانوني
١٤٠,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٩,٣٤٨,٦١٢	٤,٩٢٠,٢٠٩	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٧٢,١٩٧,١٤٣		أرباح منورة
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

أسامة حرز الله
المدير الإقليمي

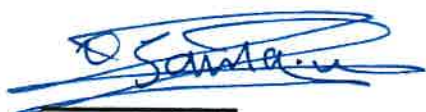
شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني	إيضاحات	
٢٣,٩١٧,٦٢٢	٣٢,٠١٣,١٩١	٢٤	إيرادات الفوائد
(٢,٩٢٧,٢٣٣)	(٣,٧٣٥,٦٧٩)	٢٥	مصروفات الفوائد
٢٠,٩٩٠,٣٨٩	٢٨,٢٧٧,٥١٢		صافي إيرادات الفوائد
٩١٣,٣٠٨	٩٥٣,٨٨٨	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢١,٩٠٣,٦٩٧	٢٩,٢٣١,٤٠٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢٣٤,٩٧٣	١,١٤٩,٢٩٧		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٩٩,٦٣٣	٢٢,٣٧٧		أرباح تقييم العملات الأجنبية
١,٩٩٦,٤٤٠	١,٧٧٨,١٧٧	٢٧	إيرادات أخرى
٢٥,٢٣٤,٧٤٣	٣٢,١٨١,٢٥١		صافي الإيرادات التشغيلية
(٨,٠١٦,٠٢٦)	(٨,٥٧٧,٥٥٣)	٢٨	نفقات الموظفين
(١,٢٢٥,٦١٨)	(١,٢٤٣,٣٩٥)	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٤٦,٠٠١)	(٤٤١,٩٧٦)	١٣	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
(٤,٨٤٧,٥٥٦)	(٥,٠٢٢,٧٢٩)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
--	(٤٥٠,٥٨٤)	٩	تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٧٣,٤٩٤)	(١٣,١٧٧,٧٤٥)	٢٠/١٠/٨	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٤٨,٣٢١)	(٣٩,٥٦١)	١٨	مخصصات متنوعة ، صافي
(١٤٩,٩٣٢)	(١٣١,٤٨٩)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١٥,٢٠٦,٩٤٨)	(٢٩,٠٨٥,٠٣٢)		إجمالي المصروفات
١٠,٠٢٧,٧٩٥	٣,٠٩٦,٢١٩		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	١٩	الضرائب
٦,٧٢٧,٧٩٥	٩٩٦,٢١٩		صافي ربح السنة بعد الضرائب



أسامة حرز الله
المدير الإقليمي



شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

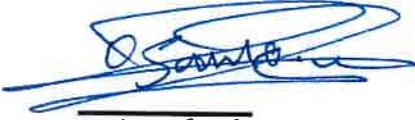
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٦,٧٢٧,٧٩٥	٩٩٦,٢١٩
--	--
٦,٧٢٧,٧٩٥	٩٩٦,٢١٩
٦,٧٢٧,٧٩٥	٩٩٦,٢١٩

صافي ربح السنة

بنود الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل للسنة



أسامة حداد
المدير الإقليمي



شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٩,٣٤٨,٦١٢	١٤٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٩٢١	٧,١٠٦,٣٩١	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٩٩٦,٢١٩	٩٩٦,٢١٩	--	--	--	--
--	(٩٩,٦٢٢)	--	--	٩٩,٦٢٢	--
--	(٣٢٥,٠٠٠)	٣٢٥,٠٠٠	--	--	--
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٧٢,١٩٧,١٤٣	٤,٩٢٠,٢٠٩	٤٦٥,٠٠٠	٦,٤٣٠,٩٢١	٧,٢٠٦,٠١٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦٩,٤٧٣,١٢٩	٣,٤٣٣,٥٩٧	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٣,٦١١	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦,٧٢٧,٧٩٥	٦,٧٢٧,٧٩٥	--	--	--	--
--	(٦٧٢,٧٨٠)	--	--	٦٧٢,٧٨٠	--
--	(١٤٠,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	--	--	--
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٩,٣٤٨,٦١٢	١٤٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٩٢١	٧,١٠٦,٣٩١	٥٣,١٧٥,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٢٧,٧٩٥	٣,٠٩٦,٢١٩	
١,٢٢٥,٦١٨	١,٢٤٣,٣٩٥	١٢/١١
٤٤٦,٠٠١	٤٤١,٩٧٦	١٣
١٤٩,٩٣٢	١٣١,٤٨٩	١٣
٤٧٣,٤٩٤	١٣,١٧٧,٧٤٥	٢٠/١٠/٨
١,١٢٠,٥٣١	١,٠٧٢,٤٧٩	
--	٤٥٠,٥٨٤	٩
١٩٢	(٤,٦٥٠)	
١٢٩,٢٢٠	٧٨,٩٨٠	
١٣,٥٧٢,٧٨٣	١٩,٦٨٨,٢١٧	
(٤,٦٠٨,٤٢٨)	٤٩٨,١٥٧	
(١٧,٠٦٧,٣٨٧)	(٢٩,٨٨٨,٥٣٠)	
(٧٢٥,٦٧٧)	(٤,٤٦٨,٦٥٦)	
(٧,٧٧٩,١٢١)	٢٥١,٤٦٢	
١,٢٠٩,٣٣٥	(١,٠١٠,١٩٢)	
(١٩٩,٤٢٤)	(٢٧,٦٤٥)	
(١٥,٥٩٧,٩١٩)	(١٤,٩٥٧,١٨٧)	
(٢,٥٧٦,٢٥٦)	(١,٤١٣,٧١٣)	
(٦٧,٥٢٦)	(٥٢,٦١٢)	
(١٨,٢٤١,٧٠١)	(١٦,٤٢٣,٥١٢)	
٢,٨٨٨,٨٨٥	(١٠,٦٨١,٩٦٠)	
--	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٣,٩٥٣,٧٢٥)	(١,٩٩٩,٢٨١)	
(٣٧٥,٣٧٠)	(١,٧٩٤,٩٢٨)	
(١٩٨,٦٢٢)	(١,٠٧٣,٥٣٤)	
--	٦٨,٥٨٥	
(١,٦٣٨,٨٣٢)	(٨٥,٤٨١,١١٨)	
--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(٥٦٥,٩٢٩)	(٥٣٩,٨٦٦)	
(٥٦٥,٩٢٩)	(٥,٥٣٩,٨٦٦)	
(٢٠,٤٤٦,٤٦٢)	(١٠٧,٤٤٤,٤٩٦)	
٢٠٩,٧٠٩,٦٢٧	١٨٩,٢٦٣,١٦٥	٣٠
١٨٩,٢٦٣,١٦٥	٨١,٨١٨,٦٦٩	٣٠

الأنشطة التشغيلية :

صافي ربح السنة قبل الضرائب
تعديلات :

إستهلاكات وإطفاءات

إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار

فوائد مطلوبات عقود الإيجار

خسائر إئتمانية متوقعة

مخصصات متنوعة

تدني موجودات مالية

(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات

بنود غير نقدية أخرى

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص / (الزيادة) في الإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية

(الزيادة) في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

(الزيادة) في الموجودات الأخرى

الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء

(النقص) / (الزيادة) في التأمينات نقدية

(النقص) في المطلوبات أخرى

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الضرائب المدفوعة

التعويضات المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

ودائع المركز الرئيسي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إضافات ممتلكات ومعدات

إضافات موجودات غير ملموسة

المتحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

المحول الى المركز الرئيسي

المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 ١٨,٨ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٦١ فرعاً والتي يعمل فيها (٤,٠٣٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩ دينار أردني ومبلغ ٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢ دينار أردني، على التوالي

بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٥، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفرع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية، يبلغ رأس مال البنك (إدارة وفرع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٣ ما نسبته ٢٠,٥٧ % 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 (٣١٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخضم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

في السنة الحالية، قام البنك بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون اول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والتعديلات ذات الصلة لأول مرة في السنة الحالية. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) - عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً عاماً، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، والتي توصف بأنها نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم اليقين. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين. ليس لدى البنك أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) إصدار أحكام الأهمية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لأول مرة في السنة الحالية. تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية هامة إذا تم النظر فيها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، وكان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

تم أيضاً تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير الهامة أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي غير جوهريّة ولا يلزم الكشف عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية هامة بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهريّة. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الهامة أو الأحداث أو الظروف الأخرى تعتبر هامة في حد ذاتها.

كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإظهار تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" والموضحة في بيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لأول مرة في السنة الحالية. تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبني للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية (تتمة) :

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية
قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لأول مرة في السنة الحالية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إقراره بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموصوفة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية. بعد التعديلات، يتعين على البنك الإفصاح عن تطبيق الاستثناء والإفصاح بشكل منفصل عن المصروف الضريبي الحالي (الدخل) المتعلق بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) لأول مرة في السنة الحالية. تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

٢- ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد :

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): ترتيبات تمويل الموردين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة للموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على أعمال في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح وخسائر الشركة الأم فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير ذوي الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (التي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك تتم محاسبته باستخدام طريقة حقوق الملكية) إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير المرتبطين في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يتم بعد تحديد تاريخ سريان التعديلات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات. ويتوقع مجلس الإدارة أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية في حالة ظهور مثل هذه المعاملات.

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

ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة):

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المنشورة في كانون ثاني ٢٠٢٠ فقط على عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي وليس على مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات، أو المعلومات التي تم الكشف عنها حول تلك العناصر.

توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية المطلوبات، وشرح أن الحقوق تكون موجودة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى إلى الطرف المقابل خدمات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بمواءمة تاريخ السريان مع تعديلات ٢٠٢٢ على معيار المحاسبة الدولي رقم (١). إذا قامت المنشأة بتطبيق تعديلات ٢٠٢٠ لفترة سابقة، فيجب عليها أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٢ مبكراً.

يتوقع مجلس إدارة البنك أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على فيما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم أخطار المطلوبات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للمطلوبات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات. إذا قامت المنشأة بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليها أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٠ مبكراً.

يتوقع مجلس إدارة البنك أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والذي ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز أخطار السيولة.

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

ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة):

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين (تتمة)

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. لتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للمطلوبات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردين بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاقات تواريخ استحقاق الدفع لكل من المطلوبات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات أخطار السيولة

التعديلات، التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات، تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويُسمح بالتطبيق المبكر.

• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف المؤجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به المؤجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل المؤجر فيما يتعلق بالإلغاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون المؤجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام ومطلوب الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، هو مطلوب إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويُسمح بالتطبيق المبكر. إذا قام المؤجر بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليه الكشف عن هذه الحقيقة. يقوم المؤجر بتطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) على معاملات البيع وإعادة الإيجار التي يتم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يتم تعريفه على أنه بداية فترة التقرير السنوية التي طبقت فيها المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٣-٢ أسس الإعداد

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

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

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

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

- مدخلات المستوى (٢): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، و
- مدخلات المستوى (٣): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تتضمن القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

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

٣-٣ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية س

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
 - في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الإعتراف المبني

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل . بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

• السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

• كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

٣. معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣. معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي . وبخصوص هذه الموجودات ، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل . يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة .

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

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

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الإعراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً .

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

مطلوبات مالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات. تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

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

٣-٥ عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

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

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

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

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

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

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) 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 التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

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

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

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

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

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

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

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

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

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٠ المخصصات

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

٣-١١ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- الضرائب المستحقة

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

- الضرائب المؤجلة

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالعملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوظيفية 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.

٣-١٣ النقد وما في حكمه

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢١:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه) . تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه ان يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

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

خصم على مدفوعات الإيجار

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) الإستمرارية

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

ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

ج) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٠٦٣,٥٢٦	٢٧,٢٠٢,١٤٧	نقد في الخزينة
١٠,١٧٩,٦٤٣	٩,٦٣٣,٢٥٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٧١٠,٧٧٣	٣٧,٢١٢,٦١٦	وديعة رأسمالية *
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٨٤,٦٨٣,٠٢١	إحتياطي إلزامي **
٨٧,٠١٥,٨٦٢	٦٦,٢٨٥,١١٥	المجموع
		منه بالعملة الأجنبية

* الوديعة الرأسمالية :

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص إيداع وديعة رأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

** الإحتياطي الإلزامي :

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف الى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحوالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة أخرى وفقاً لأحكام التعليمات النافذة. تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لآلية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى احتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الإحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير ولأجل والخاضعة لإشعار أية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أو شهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء والمحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وذمم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة.

ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة.

لا تدفع سلطة النقد فوائد على الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	٢٠٢٣
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	--	--	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢,٩٠٥,٩٢١)	--	--	(٢٢,٩٠٥,٩٢١)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٨٤,٦٨٣,٠٢١	--	--	٨٤,٦٨٣,٠٢١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	--	--	١٠٨,٥٦٠,٦٧٦	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٩٧١,٧٣٤)	--	--	(٩٧١,٧٣٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	--	--	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
١٠,١٩٤,٠٣١	١٦,٩١٩,٧٥٠	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
١٠,١٩٤,٠٣١	١٦,٩١٩,٧٥٠	
٧,٩٣٣,٢٦٧	٤,٧٥٧,٦٦٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
٢٤,٨٦٢,٧٤٩	١٥,٤١٢,٥١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
--	١٠,٦٨١,٩٦٠	ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
٣٢,٧٩٦,٠١٦	٣٠,٨٥٢,١٤٢	ودائع تستحق بعد (٣) أشهر
٤٢,٩٩٠,٠٤٧	٤٧,٧٧١,٨٩٢	الإجمالي
(٤٠,٠٥٣)	(٤٠,٠٥٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٤٧,٧٣١,٨٣٩	منه بالعملة الأجنبية (الإجمالي قبل المخصص)
٤٢,٩٩٠,٠٤٧	٤٧,٧٧١,٨٩٢	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٧٥,٦٦٧ دينار أردني و ٧,٩٣٣,٢٦٧ دينار أردني على التوالي.

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٩٩٠,٠٤٧	--	--	٤٢,٩٩٠,٠٤٧	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٤,٧٨١,٨٤٥	--	--	٤,٧٨١,٨٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٧,٧٧١,٨٩٢	--	--	٤٧,٧٧١,٨٩٢	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٩٨٢,٤٥٤	--	--	٥٢,٩٨٢,٤٥٤	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٩,٩٩٢,٤٠٧)	--	--	(٩,٩٩٢,٤٠٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٢,٩٩٠,٠٤٧	--	--	٤٢,٩٩٠,٠٤٧	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٩١,٢٦٩,٧٣٧	١٥,٢٨٨,٥٧٣
٢,١٩٦,٣٠٦	٩٠,٢٥٣
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٨٥,٣٧٨,٨٢٦
٥٨٤,٣٦٠	٦٧٢,٥٥٢
٤,٩١٩,٨٤٦	٧,١٠٢,٢١٤

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر

المجموع

منه بالعملة الأجنبية

فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ٢٤)

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

شركات كبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات **

شركات صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات **

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص التدني في الخسائر الإئتمانية المتوقعة

صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٤١٦,٥٥٦	١,١٠١,٠٧٠
٢٣,٨٨٧,٣٥٨	٢٤,٢٣٣,٢٥٣
٤٧١,٥١٥	٧٣١,٠٧١
٢٤,٧٧٥,٤٢٩	٢٦,٠٦٥,٣٩٤
٣٥,٠٢٢,٨٢١	٤٥,٤٦٧,٨٦٢
١٠,٦٤٩,٢٧٨	١٢,٧٣٢,٨٩٧
٨٧,٢١٨,٨١٤	٩٢,١٠٥,٢٠١
٩٧,٨٦٨,٠٩٢	١٠٤,٨٣٨,٠٩٨
٧,٠٦٩,٣٢٢	٧,٢٨٠,٢٦٥
٢٤,٤١٦,٥٦٢	٢٨,٧٠٠,١٤٣
٣١,٤٨٥,٨٨٤	٣٥,٩٨٠,٤٠٨
٨١,٤٣٧,٣٩٠	٨٩,١٠٩,٢٠٥
٢٧٠,٥٨٩,٦١٦	٣٠١,٤٦٠,٩٦٧
(٣,٢١٢,٠٢١)	(٤,٣٨٠,٠٤٤)
(١٤,٠٨٤,٨٦٨)	(٢٧,٠٧٧,٤١١)
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	٢٧٠,٠٠٣,٥١٢

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

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٦٠٣,٤٤٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٩٤,١٠٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٦,٤٧٧,٣٦٣ دينار أردني أي ما نسبته ٢,١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٩,٠٢٣,١١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته (٣,٣٧%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥,٤٤٠,٤٧٨ دينار أردني أي ما نسبته ١,٨٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣,٩٤٠,٨٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١,٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٦,٠٣٢,٧٥٣ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٨,٥٣٨,٠٥٣ دينار أردني ومبلغ ٧,٤٩٤,٧٠٠ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٨٩,١٠٩,٢٠٥ دينار أردني أي ما نسبته (٣٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٨١,٢١٥,٦٩٥ دينار أردني أي ما نسبته (٣٠,٣٧%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٨٧,٢٠٨,٧٦٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦١,٦٩٨,٠٨٧ دينار أردني لسنة ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢٥,٣٠٤ دينار أردني ومبلغ ٣٠٢,٦٢٢ دينار أردني، على التوالي.

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

شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع / دينار أردني
١٢٠,٠٥٤,٢٣٢	٩٧,٨٤٥,١٤٣	٧٣,١٦٢,٤٧٨	٦,٠١٩,٠٧٠	٢٩٧,٠٨٠,٩٢٣
١٠٢,٧٢٥,٧٩٦	٩٦,٢٤٦,٥٨٦	٦٢,٧٢٣,٤١٣	٥,٦٨١,٨٠٠	٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥

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

- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة (١) افرادي دينار أردني	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) افرادي دينار أردني		
-	-	-	-	١
٢,٤١٧,٢٢٢	-	-	٢,٤١٧,٢٢٢	٢+
-	-	-	-	٢
١٠,٢٣٨,٩٩١	-	-	١٠,٢٣٨,٩٩١	٢-
٣٥,٧٥٠,٠٦٦	-	-	٣٥,٧٥٠,٠٦٦	٣+
١٢,٢١٥,٢٠٧	-	-	١٢,٢١٥,٢٠٧	٣
٦,١٧٧,٤١٠	-	-	٦,١٧٧,٤١٠	٣-
١٥,٤٠٥,٣٦٣	-	-	١٥,٤٠٥,٣٦٣	٤+
٤,٣٥٦,١٣٤	-	-	٤,٣٥٦,١٣٤	٤
٥,٣٠٦,٤٠٧	-	-	٥,٣٠٦,٤٠٧	٤-
١,٩١٩,٨٠١	-	-	١,٩١٩,٨٠١	٥+
١,٧٦٧,٢٥٥	-	-	١,٧٦٧,٢٥٥	٥
١,٠١٧,٨٨١	-	-	١,٠١٧,٨٨١	٥-
=	-	-	=	٦+
-	-	-	-	٦
٤,٨٩٩,٣٥٩	-	٤,٨٩٩,٣٥٩	-	٦-
-	-	-	-	٧+
-	-	-	-	٧
٣٣٩,٦٩١	-	٣٣٩,٦٩١	-	٧-
١٢٣,٣٦٦	-	١٢٣,٣٦٦	-	٨
٤٠٨,٩٦٣	-	٤٠٨,٩٦٣	-	٩
٢,٤٩٤,٩٨٢	-	٢,٤٩٤,٩٨٢	-	١٠
١٠٤,٨٣٨,٠٩٨	-	٨,٢٦٦,٣٦١	٩٦,٥٧١,٧٣٧	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) افرادي دينار أردني	المرحلة (١) افرادي دينار أردني	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
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

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

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الإجمالي ٢٠٢٣
		تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٧٠,٥٨٩,٦١٦	١٤,٥٠١,٧٧٨	٢٨,٩٧١,٢٦٦	٦٩٣,٤٢٤	١٢,٨٨٢,٤٤٠	٢١٣,٥٤٠,٧٠٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٦٢,٥٩٥,٠٦٧	٤,٣١٢,٧٠٤	١٥,٤١٥,٢٥٧	٦٢٥,١٤٤	٥,٩٩٩,١٣٧	٣٦,٢٤٢,٨٢٥	التعرضات المسددة خلال السنة
(٢١,٤٥٨,٠٨٨)	(١,٩٦٧,٤٥٤)	(٦,٦٥٠,٦٠٦)	(١٨٤,٧٠٥)	(١,٤٩٤,٩٨٥)	(١١,١٦٠,٣٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٣٩١,٩٧٣)	(٣٢,٤٠٢)	١,٣٩١,٩٧٣	٣٢,٤٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٠١,٦٥٠)	٢,٣٠٨,٩٦٥	٦,٧٢١,٥٢٧	(٢,٢٠٧,٣١٥)	(٦,٧٢١,٥٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٧٢٢,٧٨٤	(١,٢١٥,٨٣٨)	(١٠٩,٤٧٣)	(٣٠٨,٥٠٦)	(١,٠٨٨,٩٦٧)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٢,٠٠٤,٢٤٠)	(٤٢٧,٣٢٤)	(٢٧١,٨٦٩)	(١,٠٦٢,٨٥٢)	(٢٣٣,٥٢١)	(٨,٦٧٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨,١٤٤,٤٢٥)	(٤٨٠,٢٤١)	(٢,٨١٩,٨١٥)	(١٠٦,٩١٥)	(١,٠٨٧,٠٢٧)	(٣,٦٥٠,٤٢٧)	التعرضات خارج الميزانية
(٢١,٧٤٥)	(٢١,٧٤٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٩٥,٢١٨)	(٩٥,٢١٨)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٠١,٤٦٠,٩٦٧	١٨,٤٤٣,٦٣٤	٣٤,٣٤٥,٣٨٧	٦,٥٤٣,٧٤٨	١٤,٩٤٢,١٩٦	٢٢٧,١٨٦,٠٠٢	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	المرحلة (١)	الإجمالي ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	١٠,٩٦٠,٩٧٩	٢٨,٧٧١,٣٨٥	٦,٢٤٦,٥٤٥	١٠,٦٢٥,٨٤٩	٢٠٠,٨٩٢,١٣١	تحويل بين القطاعات
-	-	(١)	١	(١,٠٣٤)	١,٠٣٤	الرصيد المعدل
٢٥٧,٤٩٦,٨٨٩	١٠,٩٦٠,٩٧٩	٢٨,٧٧١,٣٨٤	٦,٢٤٦,٥٤٦	١٠,٦٢٤,٨١٥	٢٠٠,٨٩٣,١٦٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
٥٩,٢٩٥,٥٠٢	١,٧٨٣,٠١٦	١٣,٧٠٣,٥٨٩	٢٦٤,٢٧٩	٦,٥٤٥,٣٨١	٣٦,٩٩٩,٢٣٧	التعرضات المسددة خلال السنة
(١٦,٥٤٨,٣٣٠)	(٣٥٦,٥٩٠)	(٥,٠١٨,١٨٣)	(٩٨٧,٣٩٣)	(١,٦١٠,٢١٣)	(٨,٥٧٥,٩٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٦٤٩)	(٤٠٠,٥٥٠)	(١,٩٨٠,٧٤٦)	٤٠٤,١٩٩	١,٩٨٠,٧٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٤,٧٣٢)	١,٤٩٨,٨٨٩	١٧٤,٣٠٢	(١,٤٧٤,١٥٧)	(١٧٤,٣٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٩,٧٢٥,٠٠٠	(٥,٤٤٩,٣٤٧)	(٢,٩٣٢,٤٠٤)	(٤٤٤,١١٣)	(٨٩٩,١٣٦)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٣,١٠٦,٤٤٢)	(٢,٥١٩,٠٧٣)	(٢٩٦,٢٣٣)	٤,٥٧٥	(٨١,٥٨٣)	(٢١٤,١٢٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢١,٤١٣,٨١٦)	٧١,٠١٤	(٣,٨٣٨,٢٨٣)	(٩٥,٧٣٥)	(١,٠٨١,٨٨٩)	(١٦,٤٦٨,٩٢٣)	التعرضات خارج الميزانية
(٥,٠٣٢,٠٨٢)	(٥,٠٣٢,٠٨٢)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(١٠٢,١٠٥)	(١٠٢,١٠٥)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٧٠,٥٨٩,٦١٦	١٤,٥٠١,٧٧٨	٢٨,٩٧١,٢٦٦	٦٩٣,٤٢٤	١٢,٨٨٢,٤٤٠	٢١٣,٥٤٠,٧٠٨	

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

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٢٤,٧٧٥,٤٢٩	٢,١٩٠,٩٨٨	١٥,٣١٥,٥٤٦	-	-	٧,٢٦٨,٨٩٥	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٠,٣٩١,٦٩٩	٢,٢٥٠,٩٩٨	٤,٨٩٣,٧٦٩	-	-	٣,٢٤٦,٩٣٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٦٤,٧٦٨)	(٥٧٦,٦٠٤)	(٣,٤٠٠,٢٠٨)	-	-	(١,٢٨٧,٩٥٦)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٨٢١,٢٥٠)	-	-	٨٢١,٢٥٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٣,٦٧١)	١,٠٤٠,٩١١	-	-	(١,٠٢٧,٢٤٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٥٤,٩١٩	(٩١٦,٠٤٩)	-	-	(٢٣٨,٨٧٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٠١,٢١٣)	(٢٤٠,٩١٩)	(١٨٣,٥٦٦)	-	-	(١٧٦,٧٢٨)	-	الأثر التغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٢١٤,٠٠٨)	(٢٦٥,١٩١)	(٢,٢٠٧,٦٩٥)	-	-	(٧٤١,١٢٢)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢١,٧٤٥)	(٢١,٧٤٥)	-	-	-	-	-	التعرضات خارج الميزانية
٢٦,٠٦٥,٣٩٤	٤,٤٧٨,٧٧٥	١٣,٧٢١,٤٥٨	-	-	٧,٨٦٥,١٦١	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	افرادي	تجميعي	افرادي	للأفراد ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٢,٥٣٨,١٧٧	٤٢٦,٤٣٩	١٦,٦٧٠,٠٩٨	-	-	٥,٤٤١,٦٤٠	-	تحويل بين القطاعات
(١,٠٣٣)	١	(١)	-	-	(١,٠٣٣)	-	الرصيد المعدل
٢٢,٥٣٧,١٤٤	٤٢٦,٤٤٠	١٦,٦٧٠,٠٩٧	-	-	٥,٤٤٠,٦٠٧	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١,٨٦٣,٧٠٩	٣١٦,٨٥٩	٦,٨٢٤,٠٣٢	-	-	٤,٧٢٢,٨١٨	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(٥,٢٣٥,٣٧٨)	(٦٧,٠٥٠)	(٣,٨١٨,٤٤٤)	-	-	(١,٣٤٩,٨٨٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٦٤٩)	(١٦٨,٦٣٩)	-	-	١٧٢,٢٨٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٤,٧٣٢)	٨٣١,٥٤٥	-	-	(٨٠٦,٨١٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٠٤٠,٧٤٠	(١,٨٥١,٦٢٤)	-	-	(١٨٩,١١٦)	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٧٠٨,١٦٠)	(٤٤٧,٩٨٢)	(٢١٥,٤٦٦)	-	-	(٤٤,٧١٢)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٦٧٩,١٧٤)	(٤٦,٩٢٦)	(٢,٩٥٥,٩٥٥)	-	-	(٦٧٦,٢٩٣)	-	التعرضات خارج الميزانية
(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٤,٧٧٥,٤٢٩	٢,١٩٠,٩٨٨	١٥,٣١٥,٥٤٦	-	-	٧,٢٦٨,٨٩٥	-	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠٢٣
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٩٧,٨٦٨,٠٩٢	٢,٧٩٦,١٣٤	-	٣٦,٦٠٢	-	٩٥,٠٣٥,٣٥٦	تحويل بين القطاعات
١,٢٠٨,٤٩٢	-	-	-	-	١,٢٠٨,٤٩٢	الرصيد المعدل
٩٩,٠٧٦,٥٨٤	٢,٧٩٦,١٣٤	-	٣٦,٦٠٢	-	٩٦,٢٤٣,٨٤٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
١٤,٩٤٩,٧٢١	٢٥,٧٢٩	-	٣٣٩,٦٩١	-	١٤,٥٨٤,٣٠١	التعرضات المسددة خلال السنة
(٣,٧٣٥,٩٢٢)	(٩)	-	(٣٦,٦٠٢)	-	(٣,٦٩٩,٣١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٥,٥٦٨,٠٧٧	-	(٥,٥٦٨,٠٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٢٢,١٧٧	-	-	-	(١٢٢,١٧٧)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٦٦٠,٩٠٥)	(٢٤,٥٤٠)	-	(٦٣٦,٣٦٥)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٧٩١,٣٨٠)	١٠٧,٨٢٠	-	-	-	(٤,٨٩٩,٢٠٠)	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
١٠٤,٨٣٨,٠٩٨	٣,٠٢٧,٣١١	-	٥,٢٧١,٤٠٣	-	٩٦,٥٣٩,٣٨٤	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠٢٢
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي 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	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٤,٠٥٧,١٢٢	٦٣٩,٢٨٤	-	٤٢	-	٢٣,٤١٧,٧٩٦	التعرضات 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)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢,٦٣٧,٩٤٤)	١٨٤,٤٥٤	-	(٥٤,٠٩٧)	-	(١٢,٧٦٨,٣٠١)	التعرضات المعدومة
(٤,٧٨٣,٥٧٢)	(٤,٧٨٣,٥٧٢)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٩٧,٨٦٨,٠٩٢	٢,٧٩٦,١٣٤	-	٣٦,٦٠٢	-	٩٥,٠٣٥,٣٥٦	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- فروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تنمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٣
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣١,٤٨٥,٨٨٤	٤,٢٦١,٢١٢	-	٤١٤,٥٥٤	-	٢٦,٨١٠,١١٨	تحويل بين القطاعات
(١,٢٠٨,٤٩٢)	-	-	-	-	(١,٢٠٨,٤٩٢)	الرصيد المعدل
٣٠,٢٧٧,٣٩٢	٤,٢٦١,٢١٢	-	٤١٤,٥٥٤	-	٢٥,٦٠١,٦٢٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١,٤٢١,٦٠٥	٥٢٦,٥٧٦	-	٢٨٥,٤٥٣	-	١٠,٦٠٩,٥٧٦	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٥٢٤,٢٤٠)	(٢٧٧,٣٧١)	-	(١٤٧,٩٤٣)	-	(٤,٠٩٨,٩٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٣٢,٤٠٢)	-	٣٢,٤٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٥٣٥,٠٩٣	-	(٥٣٥,٠٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢٥٦,٠٣٦	-	(١٠٩,٤٧٣)	-	(١٤٦,٥٦٣)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٢٧٩,٦٣٣)	(٧٦,٨١١)	-	(١٩٤,١٤٨)	-	(٨,٦٧٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٢٣,٤٦٩)	٤٤,١٥٧	-	(٣٥,٥٤٠)	-	(٨٣٢,٠٨٦)	التعرضات المعدومة
(٩١,٢٤٧)	(٩١,٢٤٧)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٥,٩٨٠,٤٠٨	٤,٦٤٢,٥٥٢	-	٧١٥,٥٩٤	-	٣٠,٦٢٢,٢٦٢	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٢
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٧,٩٥٠,٨٧٠	٣,٥٥٥,١٩٩	-	٢,٥٩٤,٣١٢	-	٢١,٨٠١,٣٥٩	تحويل بين القطاعات
١,٩٢٠,٧٠٦	-	-	٥٦,٢٢٧	-	١,٨٦٤,٤٧٩	الرصيد المعدل
٢٩,٨٧١,٥٧٦	٣,٥٥٥,١٩٩	-	٢,٦٥٠,٥٣٩	-	٢٣,٦٦٥,٨٣٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٩,٩٧٨,٢٢٠	١٥١,٧٩٤	-	٢٣٥,٦٧٥	-	٩,٥٩٠,٧٥١	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٢٩٦,٩٣٧)	(٢٠٢,٦١٤)	-	(٧١,٢٢٢)	-	(٤,٠٢٣,١٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٩٠٥,٩٠٢)	-	٩٠٥,٩٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١٧٤,٣٠٢	-	(١٧٤,٣٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٤٤٣,٨١٧	-	(١,٦٧٣,٤١٣)	-	(٧٧٠,٤٠٤)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(١,٢٩٦,٥٣٠)	(١,٣١٩,٩٤٩)	-	٤,٥٧٥	-	١٨,٨٤٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٤٧٧,٧٩١)	(٧٤,٣٨١)	-	-	-	(٢,٤٠٣,٤١٠)	التعرضات المعدومة
(٢٩٢,٦٥٤)	(٢٩٢,٦٥٤)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣١,٤٨٥,٨٨٤	٤,٢٦١,٢١٢	-	٤١٤,٥٥٤	-	٢٦,٨١٠,١١٨	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٣
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٠٢٢,٨٢١	٥,٢٥٣,٤٤٤	١٣,٦٥٥,٧٢٠	٢٤٢,٢٦٨	٥,٦١٣,٥٤٥	١٠,٢٥٧,٨٤٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٠,٨٣٩,١٥٨	١,٥٠٩,٤٠١	١٠,٥٢١,٤٨٨	-	٢,٧٥٢,٢٠٥	٦,٠٥٦,٠٦٤	التعرضات المسددة خلال السنة
(٧,٩٣٣,٠٨٩)	(١,١١٣,٤٧٠)	(٣,٢٥٠,٣٩٨)	(١٦٠)	(٢٠٧,٠٢٩)	(٣,٣٦٢,٠٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٥٧٠,٧٢٣)	-	٥٧٠,٧٢٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٨٧,٩٧٩)	١,٢٦٨,٠٥٤	٦١٨,٣٥٧	(١,١٨٠,٠٧٥)	(٦١٨,٣٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,١٨٩,٦٥٢	(٢٩٩,٧٨٩)	-	(٦٩,٦٣٦)	(٨٢٠,٢٢٧)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٤٦٢,٤٨٩)	(٨٥,٠٥٤)	(٨٨,٣٠٣)	(٢٣٢,٣٣٩)	(٥٦,٧٩٣)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٩٩٤,٥٦٨)	(٣٦٧,٠٢٧)	(٦١٢,١٢٠)	(٧١,٣٧٥)	(٣٤٥,٩٠٥)	(٥٩٨,١٤١)	التعرضات المعدومة
(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٤٥,٤٦٧,٨٦٢	٦,٢٩٤,٩٩٦	٢٠,٦٢٣,٩٢٩	٥٥٦,٧٥١	٧,٠٧٧,٠٣٥	١٠,٩١٥,١٥١	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٢
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٨٤٩,٠١٩	٦٤٠,٢٦٨	١٢,١٠١,٢٨٧	١,٤١٣,١٤٦	٥,١٨٤,٢٠٩	١١,٥١٠,١٠٩	تحويل بين القطاعات
(٢١٨,٩٦٢)	(١)	-	(١٠٢,٧٢٧)	(١)	(١١٦,٢٣٣)	الرصيد المعدل
٣٠,٦٣٠,٠٥٧	٦٤٠,٢٦٧	١٢,١٠١,٢٨٧	١,٣١٠,٤١٩	٥,١٨٤,٢٠٨	١١,٣٩٣,٨٧٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
١٣,٣٩٦,٤٢٢	٦٧٥,٠٧٩	٦,٨٧٩,٥٥٧	٢٨,٥٦٢	١,٨٢٢,٥٦٣	٣,٩٩٠,٦٦١	التعرضات المسددة خلال السنة
(٣,٩١٦,٨٩٧)	(٨٦,٩٢٦)	(١,١٩٩,٧٣٩)	(٢٦,١٧١)	(٢٦٠,٣٢٩)	(٢,٣٤٣,٧٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٢٣١,٩١١)	(١٩٨,٣٨٨)	٢٣١,٩١١	١٩٨,٣٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٦٧,٣٤٤	-	(٦٦٧,٣٤٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٨١١,٩٦٨	(٣,٥٩٧,٧٢٣)	(٨٣٠,٥١٦)	(٢٥٤,٩٩٧)	(١٢٨,٧٣٢)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٩٤٥,١٧٧)	(٧٣٩,٥٦٢)	(٨٠,٧٦٧)	-	(٣٦,٨٧١)	(٨٧,٩٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٠٨٦,٣٣٥)	٧,٨٦٧	(٨٨٢,٣٢٨)	(٤١,٦٣٨)	(٤٠٥,٥٩٦)	(٢,٧٦٤,٦٤٠)	التعرضات المعدومة
(٥٥,٢٤٩)	(٥٥,٢٤٩)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٥,٠٢٢,٨٢١	٥,٢٥٣,٤٤٤	١٣,٦٥٥,٧٢٠	٢٤٢,٢٦٨	٥,٦١٣,٥٤٥	١٠,٢٥٧,٨٤٤	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٣
		تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨١,٤٣٧,٣٩٠	-	-	-	-	٨١,٤٣٧,٣٩٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
٤,٩٩٢,٨٨٤	-	-	-	-	٤,٩٩٢,٨٨٤	التعرضات المسددة خلال السنة
(٦٩)	-	-	-	-	(٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٦٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٦٧٩,٠٠٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٩,١٠٩,٢٠٥	-	-	-	-	٨٩,١٠٩,٢٠٥	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٠,٠٥١,٨٦٤	-	-	٣٠٣,٥٤٥	-	٧٩,٧٤٨,٣١٩	تحويل بين القطاعات
-	-	-	٢	-	(٢)	الرصيد المعدل
٨٠,٠٥١,٨٦٤	-	-	٣٠٣,٥٤٧	-	٧٩,٧٤٨,٣١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٩	-	-	-	-	٢٩	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤٢)	-	-	(٣٠)	-	(١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٣٠٣,٥١٧)	-	٣٠٣,٥١٧	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 المدعومة
٨١,٤٣٧,٣٩٠	-	-	-	-	٨١,٤٣٧,٣٩٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		حسب القطاع:
		قطاع عام
		شركات ومؤسسات
		أفراد
٨١,٤٣٧,٣٩٠	٨٩,١٠٩,٢٠٥	
١٣٧,٧٠٤,٦٩٣	١٦٢,٠٩٨,٠٢٦	
٤٨,٢٣٥,٥١٢	٤٥,٨٧٣,٦٩٢	
٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	٢٩٧,٠٨٠,٩٢٣	
		حسب المنطقة الجغرافية :
		داخل فلسطين
		خارج فلسطين
٢٦٦,١٠٠,٨٨٥	٢٩٧,٠٨٠,٩٢٣	
١,٢٧٦,٧١٠	-	
٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	٢٩٧,٠٨٠,٩٢٣	

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

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المتعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١,٤٣٧,٣٩٠	٨٩,١٠٩,٢٠٥	الحكومة والقطاع العام
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٢٢,٢٩٩,١٧٠	٣١,١٦٢,٦٥٨	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
١٠,٠٧٢,٥٨٣	١٠,٨٤٢,٤١٨	عقارات تجارية واستثمارية
١,٢٥٩,٥٣٣	١,٧١٢,٥٩٩	الأراضي للاقتناء الشخصي
٢,١٤٠,٧٩٠	١,٦٨٣,٠٣٦	الأراضي للاستثمار
٤,٢٣٦,٨٢٥	٤,٧٦٥,٦٢٠	الإنشاءات
٨,٥١٤,٢٨٧	٨,٥٣٤,٢٨٤	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
		تجارة داخلية
٥٨,٩٠٧,١٨٧	٥٨,١٠٣,٩٩٢	تجارة خارجية
٥٤١,٠٩٣	١١,٨٨٧,٢٧٧	قطاع الزراعة
٧٨٥,٩٩٤	١,١٣٧,٤٨٨	الخدمات المالية
١٧,٢٨٦,٥٠٣	١٥,٨٢٣,٠٧٧	قطاع الخدمات
		الاتصالات
٨,٣٩١,٣١٣	٣,٦٤٠,٩٥٣	المرافق العامة
١٨,٤٤٨,٨٢٩	٣١,٢٨٤,٦٥٩	السياحة والمطاعم والفنادق
٧,٩٦٧,١٠١	-	النقل والمواصلات
٤٢٤,٠٥٥	٢,٤٩٦,٧٦١	تمويل شراء سيارات
١,٥٣٣,٦٦٤	١,٩٣٤,٦١٩	تمويل لأغراض استهلاكية
		بطاقات الائتمان
٤٧٠,٧٧٦	٧٢٣,٤٣٨	أغراض استهلاكية متنوعة
٢٢,٦٦٠,٥٠٢	٢٢,٢٣٨,٨٣٩	المجموع
٢٦٧,٣٧٧,٥٩٥	٢٩٧,٠٨٠,٩٢٣	

د. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٩٣,٧٨٧	٣,٠٦١,٥٤٤	٧٧٨,٧٥٠	٨١١,٣٠٤	٨١٥,٠٣٧	٢,٢٥٠,٢٤٠	الرصيد القائم
١,٠٧٤,٧١٦	١,٢١٨,٨٦١	٧٧٨,٧٥٠	٨١١,٣٠٤	٢٩٥,٩٦٦	٤٠٧,٥٥٧	الديون المتعثرة
		%٣٠	%٣٠	%٤٠-%٣٠	%٤٠-%١٥	نسبة تحمل البنك

بالإضافة الى الجدول أعلاه ، بلغ الرصيد لقروض الإستدامة المضمونة ١,٠٣٧,٩٧٣ دينار أردني ويتحمل البنك نسبة ٢٠٪ وبنسبة ضمان ٨٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

هـ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية على مستوى القطاعات :

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٤,٠٨٤,٨٦٨	٧,٢٣٦,٦١٥	١١,٩٥٣	٢,٣١٠,١٤٦	١,٦٢٠,٦٣٨	٢,٩٠٥,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٣٥٦,٤٥٨	٣,٨٠٢,٦٥٨	٨,٣١٩,٩٣٦	٤٩٧,٤٩٢	١,٦٣٨,٧٣٤	٣,٠٩٧,٦٣٨	لتخصيص خلال السنة
(٤,٢٧٠,٤٣٨)	(٢,٣٨٨,٠٣٥)	-	(٤٤٧,٧٤٦)	(١٠٨,٣٦٠)	(١,٣٢٦,٢٩٧)	الاسترداد خلال السنة
(١١,١٢٤)	-	-	-	-	(١١,١٢٤)	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(٨٢,٣٥٣)	-	-	(٨٢,٣٥٣)	-	-	لمشطوب من المخصص
٢٧,٠٧٧,٤١١	٨,٦٥١,٢٣٨	٨,٣٣١,٨٨٩	٢,٢٧٧,٥٣٩	٣,١٥١,٠١٢	٤,٦٦٥,٧٣٣	الرصيد في نهاية السنة
الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٦,١٣٢,٦٦١	٤,٤٧٧,٥٢٣	١١,٩٩٨	٢,١٦٥,١٥٤	٤,٧٦٨,٨٠٤	٤,٧٠٩,١٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	(٥٠٥)	-	٤,٦٠٨	(٤,١٠٠)	(٣)	تحويل بين القطاعات
١٦,١٣٢,٦٦١	٤,٤٧٧,٠١٨	١١,٩٩٨	٢,١٦٩,٧٦٢	٤,٧٦٤,٧٠٤	٤,٧٠٩,١٧٩	الرصيد المعدل في بداية السنة
٧,٠٤٨,١٦٤	٣,٧٨٦,١٩٧	١	٤١٢,٧١٤	٨٠٩,٦٩١	٢,٠٣٩,٥٦١	التخصيص خلال السنة
(٥,٨٤٠,٨٧٥)	(٩٨٩,٧٢٠)	(٤٦)	(١٥٤,٨١٥)	(٨٥٤,٠٩٧)	(٣,٨٤٢,١٩٧)	الاسترداد خلال السنة
(٣,٢٣٦,٢٢٨)	(٣٦,٨٨٠)	-	(١١٠,٣١٥)	(٣,٠٨٩,٠٣٣)	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(٨,٢٢٧)	-	-	(٧,٢٠٠)	-	(١,٠٢٧)	المشطوب من المخصص
(١٠,٦٢٧)	-	-	-	(١٠,٦٢٧)	-	فرق العملة
١٤,٠٨٤,٨٦٨	٧,٢٣٦,٦١٥	١١,٩٥٣	٢,٣١٠,١٤٦	١,٦٢٠,٦٣٨	٢,٩٠٥,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠٢٣

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	
١٤,٠٨٤,٨٦٨	١٠,٥٢٩,٥٥٥	٣,٢٥٥,٧٩٠	٢٩٩,٥٢٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٠٤,٦٢٢	٣,٧٧٤,٣٨٠	٢,١٤٩,٦٣١	٣٨٠,٦١١	التخصيص للسنة
(٢,٦٩٢,٤٤١)	(١,٨٥٣,٩٥٧)	(٧٦٤,٥٩٢)	(٧٣,٨٩٢)	الإسترداد للسنة
-	-	(١٤٤,٣٧٣)	١٤٤,٣٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٨٠,٥٤٦)	١٠١,٤٦١	(٢٠,٩١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١١٣,٠٦٨	(١٠٧,١٩١)	(٥,٨٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢,٨٦٠,٠٤١	١,٦٢٤,٩٥٣	١,٣٧٢,٦٣٤	(١٣٧,٥٤٦)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
٦,٦١٣,٧٩٨	(١,٢٣٦,٦٠٤)	(٤١٦,٣٢٤)	٨,٢٦٦,٧٢٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١١,١٢٤)	(١١,١٢٤)	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(٨٢,٣٥٣)	(٨٢,٣٥٣)	-	-	المشطوب من المخصص
<u>٢٧,٠٧٧,٤١١</u>	<u>١٢,٧٧٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٤٤٧,٠٣٦</u>	<u>٨,٨٥٣,٠٠٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

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 الى المرحلة (١)
-	(١٧,٠٨٥)	٢٩,٨١٦	(١٢,٧٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٣,٣٢٧,٢٧٧	(٣,٣٢١,٠٦٤)	(٦,٢١٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣,٢٨٧,٩١٧	٣,٥٣٠,٤٠٠	١١٠,٩٣٩	(٣٥٣,٤٢٢)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٠٩٦,٢٨٣)	(٩٤,٣٣٥)	(٢,٩٠٥,٧٠٣)	(٩٦,٢٤٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٢٣٦,٢٢٨)	(٣,٢٣٦,٢٢٨)	-	-	استبعاد مخصص 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>	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الأفراد
٤,٧٠٩,١٧٨	٢,٩٠٥,٥١٦	١,٩٧١,٩٦٢	٨٩٥,٦٧٤	٣٧,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠٨,٧٩٦	٢,٣٠٢,٦٨٧	٢,٠٠٥,٤٨٠	٢٨١,٩٨٠	١٥,٢٢٧	التخصيص خلال السنة
(١,١٦٠,١١٨)	(٧٤٣,١٠٠)	(٥٣٨,٩٢٢)	(١٩٧,٩٨٦)	(٦,١٩٢)	الاسترداد خلال السنة
-	-	-	(٤٥,٢٨٨)	٤٥,٢٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(١٢,٧٢٩)	١٨,٢٣٥	(٥,٥٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٥٦,٧٢١	(٥٥,٠١٢)	(١,٧٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٧١٨,٦٢٧	٧١٦,٧١٩	٧٢٨,٣٦٥	٣٠,٨٥٥	(٤٢,٥٠١)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٢,٠٦٩,٩٤١)	(٥٠٤,٩٦٥)	(٣٥٥,٢٩٦)	(١٤٢,٠٨٧)	(٧,٥٨٢)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	(١١,١٢٤)	(١١,١٢٤)	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
(١,٠٢٦)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
٢,٩٠٥,٥١٦	٤,٦٦٥,٧٣٣	٣,٨٤٤,٤٥٧	٧٨٦,٣٧١	٣٤,٩٠٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الشركات الكبرى
٤,٧٦٤,٧٠٦	١,٦٢٠,٦٣٨	١,٥٢٠,٢٣٣	٢,٠١٧	٩٨,٣٨٨	الرصيد في بداية السنة
٥٩٩,٩٣١	٢٦٢,٧٩٢	٢٥,٧٢٩	١٧٦,٤٨٨	٦٠,٥٧٥	التخصيص خلال السنة
(٤٨١,٨١٣)	(٢٢,٨٥٣)	(٩)	(٢,٠١٦)	(٢٠,٨٢٨)	الاسترداد خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	٧٨٥	(٧٨٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٣٣	-	(٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١١٥,٩٠٧)	١,٣٠٢,٢٢٣	٦٢,٧٩٥	١,٢٣٩,٤٢٨	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٤٦,٦١٨)	(١١,٧٨٨)	(٧٨,٠٥٨)	-	٦٦,٢٧٠	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٣,٠٨٩,٠٣٤)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
(١٠,٦٢٧)	-	-	-	-	فرق العملة
١,٦٢٠,٦٣٨	٣,١٥١,٠١٢	١,٥٣٠,٧٢٣	١,٤١٦,٧٠٢	٢٠٣,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الشركات الصغرى
٢,١٦٩,٧٦١	٢,٣١٠,١٤٦	٢,٢٦٤,٤٥٩	٩١٤	٤٤,٧٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,٤٩٨	٤٣١,٧٦٦	٣٢٢,٧٥٨	٦٧,٢٨٢	٤١,٧٢٦	التخصيص خلال السنة
(١٥٧,٩٣٩)	(٢٧٣,٨٣٩)	(٢٦٢,٤٧٨)	(٥٣٦)	(١٠,٨٢٥)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	(٤٦)	٤٦	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	٩٤٢	(٩٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٣٩٥	(١٥٦)	(٢٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣٦٩,٦٤٥	١٠٢,٤٨١	١٠٢,٠٣١	٤٣٢	١٨	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(١٠٨,٣٠٤)	(٢١٠,٦٦٢)	(١٩٢,٥٨٠)	(١٩)	(١٨,٠٦٣)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٧,٢٠١)	(٨٢,٣٥٣)	(٨٢,٣٥٣)	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
(١١٠,٣١٤)	-	-	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
٢,٣١٠,١٤٦	٢,٢٧٧,٥٣٩	٢,١٥٢,٢٣٢	٦٨,٨١٣	٥٦,٤٩٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	القروض العقارية
٤,٤٧٧,٠١٨	٧,٢٣٦,٦١٥	٤,٧٧٢,٩٠١	٢,٣٥٧,١٨٤	١٠٦,٥٣٠	الرصيد في بداية السنة
١,٨٤٢,٦٥٨	٣,١٨٤,٨١٣	١,٤٢٠,٤١٣	١,٦٢٣,٨٨١	١٤٠,٥١٩	التخصيص خلال السنة
(٤٩٠,٣٥٩)	(١,٦٥٢,٦٤٨)	(١,٠٥٢,٥٤٨)	(٥٦٤,٠٥٤)	(٣٦,٠٤٦)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	(٩٩,٠٣٩)	٩٩,٠٣٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(٦٧,٨١٧)	٨١,٤٩٩	(١٣,٦٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٥٥,٩١٩	(٥٢,٠٢٣)	(٣,٨٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢,٣١٥,٥٩٨	٧٣٨,٦١٨	٧٣١,٧٦٢	١٠١,٩١٩	(٩٥,٠٦٣)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٨٧١,٤٢٠)	(٨٥٦,١٦٠)	(٦١٠,٦٧٠)	(٢٧٤,٢١٨)	٢٨,٧٢٨	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٣٦,٨٨٠)	-	-	-	-	استبعاد لأكثر من ٦ سنوات
٧,٢٣٦,٦١٥	٨,٦٥١,٢٣٨	٥,٢٤٩,٩٦٠	٣,١٧٥,١٤٩	٢٢٦,١٢٩	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
١١,٩٩٨	١١,٩٥٣	-	١	١١,٩٥٢	الرصيد في بداية السنة
١	١٢٢,٥٦٤	-	-	١٢٢,٥٦٤	التخصيص خلال السنة
-	(١)	-	-	(١)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٦)	-	-	-	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
-	٨,١٩٧,٣٧٣	-	-	٨,١٩٧,٣٧٣	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
١١,٩٥٣	٨,٣٣١,٨٨٩	-	١	٨,٣٣١,٨٨٨	الرصيد في نهاية السنة

ز. الفوائد المعلقة

الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٢١٢,٠٢١	١,٧٨٤,٣٤٦	١,٠٧٧,١٣٣	٩٩,٥٧٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
١,٢٦٥,٩٦٣	٢٦٥,٩٥٩	١٦٣,٩٨٥	٢٧٧,٥١٣	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٧٤,٤٥٥)	(٦,٩١٠)	-	(١٦,٠٠٠)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٢,٨٦٥)	(٨,٨٩٤)	-	(٣,٩٧١)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(١٠,٦٢٠)	-	-	(١٠,٦٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
٤,٣٨٠,٠٤٤	٢,٠٣٤,٥٠١	١,٢٤١,١١٨	٣٤٦,٤٩٢	

الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٦٥,٣٩٤	١,٨٩٦,٥٢٢	٢,٤٦١,٤٩٥	٨٢,٥٣٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٩٥,٢٩٩	١٢,٤٧٨	٣١١,٠٧١	١٢٨,٨٢٧	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٥٨,٩٤٠)	(٩,٩٢٢)	(٨٩٤)	(٣١,٣٣١)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٩٣,٨٧٨)	(٣٠,٦٢١)	(٣٣)	(٦٣,٢٢٤)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(١,٧٩٥,٨٥٤)	(٨٤,١١١)	(١,٦٩٤,٥٠٦)	(١٧,٢٣٧)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٢١٢,٠٢١	١,٧٨٤,٣٤٦	١,٠٧٧,١٣٣	٩٩,٥٧٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٤) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصلة من التسهيلات المباشرة.

ح. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما يلي:

مخصص التدني	الفوائد المعلقة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,١٣٧,٠٩٩	٧,٥٧٠,٨٧٢	٥,٨٠٠,٠١٣	٨,٧١٠,٠١٨	١١,١٢٤	٨,٥٣٨,٠٥٣
١,٧٩٥,٨٥٤	١٠,٦٢٠	٣,٢٣٦,٢٢٨	١١,١٢٤	١١,١٢٤	١١,١٢٤
(١٢,١٤٨)	(٨٨٣)	(٦٨,٨٧٣)	(١٢١,٠٣٣)	(١٢١,٠٣٣)	(١٢١,٠٣٣)
(١٦,٥٩٢)	(٢,٩٥٧)	(٦,٥٢٦)	(١,٢٩٨)	(١,٢٩٨)	(١,٢٩٨)
(٣٣٣,٣٤١)	(٨٢,٩٥٢)	(٢٥٠,٨٢٤)	(٦٠,٧٥٨)	(٦٠,٧٥٨)	(٦٠,٧٥٨)
٧,٥٧٠,٨٧٢	٧,٤٩٤,٧٠٠	٨,٧١٠,٠١٨	٨,٥٣٨,٠٥٣	٨,٥٣٨,٠٥٣	٨,٥٣٨,٠٥٣

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 ٦١٨,٣١٤ دينار أردني مقابل ٧٨٩,٢٩٣ 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 ٨٩,٤٥١,٦٦٢ دينار أردني مقابل ٨٢,٥٨٧,٠٠٠ 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٥٠,٥٨٤	-	٤٥٠,٥٨٤	-
٤٥٠,٥٨٤	-	٤٥٠,٥٨٤	-

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

قام البنك بإعادة قياس الموجودات المالية الغير مدرجة وذلك بالإستعانة بمقيمين مؤهلين داخلين مهنيًا. تعمل إدارة البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة. في إعتقاد الإدارة أن منهجية التقييم المتبعة مناسبة. نتج عن إعادة تقييم الموجودات المالية أعلاه تدني في كامل قيمة الموجودات المالية بمبلغ ٤٥٠,٥٨٤ دينار أردني قيد في بند مستقل في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني وشركة فلسطين للتنمية والإستثمار بمبلغ صافي ٤٣,٧٩٤,٧٣١ دينار أردني و ٤١,٧٩٥,٤٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٧٪.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سندات مالية
دينار أردني	دينار أردني	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٤٢,٠٢٧,٣٢٨	٤٤,٠٢٦,٦٠٩	المجموع
(٢٣١,٨٧٨)	(٢٣١,٨٧٨)	
٤١,٧٩٥,٤٥٠	٤٣,٧٩٤,٧٣١	

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
٢٠٢٣	دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٤٢,٠٢٧,٣٢٨	--	--	٤٢,٠٢٧,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٩٩٩,٢٨١	--	--	١,٩٩٩,٢٨١	
٤٤,٠٢٦,٦٠٩	--	--	٤٤,٠٢٦,٦٠٩	
٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٠٣٢,٨٥٩	--	--	٣٨,٠٣٢,٨٥٩	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣,٩٩٤,٤٦٩	--	--	٣,٩٩٤,٤٦٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٢,٠٢٧,٣٢٨	--	--	٤٢,٠٢٧,٣٢٨	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٣	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في نهاية السنة
٢٣١,٨٧٨	--	--	٢٣١,٨٧٨	
--	--	--	--	
٢٣١,٨٧٨	--	--	٢٣١,٨٧٨	
٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤	الرصيد في نهاية السنة
٤٠,٧٤٤	--	--	٤٠,٧٤٤	
٢٣١,٨٧٨	--	--	٢٣١,٨٧٨	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

	المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين ماجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني	
	١٨,٤٩٣,٠٣٧	٦٧,١٢٧	٣١٤,٢٣٥	١٣,٩٦١,٢٣٨	٤,١٥٠,٤٣٧	الكلفة
	١,٧٩٤,٩٢٨	-	٧٥,٦٧٥	٧٣٢,٣٢٥	٩٨٦,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
	-	(٦٧,١٢٧)	-	٦٧,١٢٧	-	إضافات
	(٤٩٨,٧٣٠)	-	(٩٤,٧٣٢)	(٣٦٣,٤٧١)	(٤٠,٥٢٧)	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
	١٩,٧٨٩,٢٣٥	-	٢٩٥,١٧٨	١٤,٣٩٧,٢١٩	٥,٠٩٦,٨٣٨	استبعادات
						الرصيد في نهاية السنة
	١٢,٣٠٤,٤٣٢	-	٣١٤,٢٢٦	١١,٢٣٠,٨٢٤	٧٥٩,٣٨٢	الاستهلاك المتراكم
	٨٨٨,٧٩٧	-	٦,٣٠٦	٧٩٩,٦٨٥	٨٢,٨٠٦	استهلاك متراكم في بداية السنة
	(٤٣٤,٧٩٥)	-	(٩٤,٧٣٢)	(٣١٩,٨٦٠)	(٢٠,٢٠٣)	استهلاك السنة
	١٢,٧٥٨,٤٣٤	-	٢٢٥,٨٠٠	١١,٧١٠,٦٤٩	٨٢١,٩٨٥	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
	٧,٠٣٠,٨٠١	-	٦٩,٣٧٨	٢,٦٨٦,٥٧٠	٤,٢٧٤,٨٥٣	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تمة)

	المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين ماجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني
٢٠٢٢	١٩,١٨١,٦٤٥	٤٢٤,٦١٦	٣١٤,٢٣٥	١٤,٢٩٢,٣٥٧	٤,١٥٠,٤٣٧
الكافة	٣٧٥,٣٧٠	٦٧,١٢٧	-	٣٠٨,٢٤٣	-
الرصيد في بداية السنة	-	(٤٢٤,٦١٦)	-	٤٢٤,٦١٦	-
إضافات	(١,٠٦٣,٩٧٨)	-	-	(١,٠٦٣,٩٧٨)	-
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	١٨,٤٩٣,٠٣٧	٦٧,١٢٧	٣١٤,٢٣٥	١٣,٩٦١,٢٣٨	٤,١٥٠,٤٣٧
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٤٠٢,٠٩٤	-	٣٠٣,٠٤٧	١١,٤٢٢,٦٧٤	٦٧٦,٣٧٣
الاستهلاك المتراكم	٩٦٦,١٢٤	-	١١,١٧٩	٨٧١,٩٣٦	٨٣,٠٠٩
استهلاك متراكم في بداية السنة	(١,٠٦٣,٧٨٦)	-	-	(١,٠٦٣,٧٨٦)	-
استهلاك السنة	١٢,٣٠٤,٤٣٢	-	٣١٤,٢٢٦	١١,٢٣٠,٨٢٤	٧٥٩,٣٨٢
استبعادات	٦,١٨٨,٦٠٥	٦٧,١٢٧	٩	٢,٧٣٠,٤١٤	٣,٣٩١,٠٥٥
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة					

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٢ - موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٩٧٣,٩٩٢	٩١٣,١٢٠	الإضافات
١٩٨,٦٢٢	١,٠٧٣,٥٣٤	الإطفاءات
(٢٥٩,٤٩٤)	(٣٥٤,٥٩٨)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٩١٣,١٢٠</u>	<u>١,٦٣٢,٠٥٦</u>	

١٣ - موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,١٩٠,٣٥٩	٢,٧٣٦,٤١٨	العقود الجديدة خلال السنة
٢٩,٤٨٢	٣٠,٧٨٠	العقود الملغاة خلال السنة
(٣٧,٤٢٢)	(١١٦,٢١٢)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
(٤٤٦,٠٠١)	(٤٤١,٩٧٦)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢,٧٣٦,٤١٨</u>	<u>٢,٢٠٩,٠١٠</u>	

موجودات حق إستخدام الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,١٩٥,٧٤٢	٢,٧٧١,٨٠٥	العقود الجديدة خلال السنة
٢٩,٤٨٢	٣٠,٧٨٠	العقود الملغاة خلال السنة
(٣٧,٤٢٢)	(١١٦,٢١٢)	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
١٤٩,٩٣٢	١٣١,٤٨٩	المدفوع خلال السنة
(٥٦٥,٩٢٩)	(٥٣٩,٨٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢,٧٧١,٨٠٥</u>	<u>٢,٢٧٧,٩٩٦</u>	

مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٥٧,٦٤٨	١,٥٦٩,٤٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٨,١٣٦	٢٤٧,٠٤١	مخزون اللوازم والقرطاسية
٤٣٢,٦٧٩	٦٧,٢٠٥	مقاصة بطاقات إئتمان وفيزا وشيكات مقاصة
٣١٣,٠٣٥	١,٤٨٥,٢٠١	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
١٤,١٧٨	١٦,١١٢	مطالبة شركة تأمين - حادثة قصف فرع غزة *
-	٢,٨٣٥,٣٣٧	متفرقة
٢٩٨,٤٣٤	٢١٢,٤٣٩	المجموع
<u>١,٩٦٤,١١٠</u>	<u>٦,٤٣٢,٧٦٦</u>	

١٤- موجودات أخرى (تتمة)

* خلال الربع الرابع من سنة ٢٠٢٣، تعرض أحد فروع البنك العاملة في قطاع غزة للقصف نتيجة للحرب في قطاع غزة، وعليه قامت الإدارة بحصر قيمة الموجودات القائمة بتاريخ عملية القصف ومطالبة شركة التأمين بالتعويض كون أن البنك لديه بوليصة تأمين ضد الأخطار السياسية، ترد الإشارة الى أنه حتى تاريخ هذه القوائم المالية ما زالت المباحثات قائمة بين إدارة البنك وشركة التأمين حول التعويض حيث قامت شركة التأمين بطلب المستندات الداعمة للخسائر المقدرة من قبل البنك.

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 الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٢، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى "صندوق إستدامة" بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فايروس كورونا، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الإقتصاد الإجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الإقتصاد الرقمي. هذا، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج وآليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه. ظهرت ودائع الإستدامة في قائمة المركز المالي بمبلغ ١,٠٧٢,٦٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مبلغ ٢,١٢٦,٣١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦- ودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨٧,٣٦٣,٣٨٢	١,١٤٥,٣٠٢	٤٥,٩٤٨,٧٨٦	-	٢٣٤,٤٥٧,٤٧٠
٦٨,٥٦١,٨٢١	٢٧,٤١٥,١٤٦	١٠,٨٥٦,٥٥٠	١,٦٠٠,٦٧٤	١٠٨,٤٣٤,١٩١
٣٩,٢٠٠,٧٢٥	٢٤,٠٦٨,٥٠١	٢١,١٤٥,٣٦٨	٤,٢٢٤,٦٩٠	٨٨,٦٣٩,٢٨٤
٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
٢٩٥,١٧٣,١٤٦	٥٢,٦٢٨,٩٤٩	٧٧,٩٥٠,٧٠٤	٥,٨٢٥,٣٦٤	٤٣١,٥٧٨,١٦٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٧,٦١٤,٩٢٣	٤١٠,١٧٥	٢٢,٣٣٦,٩٤٨	-	٢٣٠,٣٦٢,٠٤٦
٧٦,٢٨٣,١٦٨	٢٧,٥٥٥,٢٥٢	٦,١٦٠,٧٠٨	١,٥٠٣,٨٠٥	١١١,٥٠٢,٩٣٣
٥٠,٣٦٨,٢٦٦	٢١,٩٩٦,٤٢٢	١١,٢٠٤,٤٦٩	٥,٨٤٥,٢٤٧	٨٩,٤١٤,٤٠٤
٤٧,٣١٨	-	-	-	٤٧,٣١٨
٣٣٤,٣١٣,٦٧٥	٤٩,٩٦١,٨٤٩	٣٩,٧٠٢,١٢٥	٧,٣٤٩,٠٥٢	٤٣١,٣٢٦,٧٠١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

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

المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيفل إسرائيلي	
٤٣١,٥٧٨,١٦٣	٣,٩٦٠,٦١٣	١٢٣,٩٠٣,٤٩٩	١٣٥,٦٩٥,٥٩٩	١٦٨,٠١٨,٤٥٢	٢٠٢٣
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤,٣٠٩,٦٣٠	١٢٦,٦١٧,٦٥٢	١٤٨,١٨٥,٩٣١	١٥٢,٢١٣,٤٨٨	٢٠٢٢

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٢	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	٢٠٢٣	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء
٣٠,٩٨%	١٣٣,٦٢٠,١٩٩	٣٧,٨٩%	١٦٣,٥٣٥,٧٠٥	ودائع لا تحمل فوائد	
٨,٥٤%	٣٦,٨٥٠,٩٨٥	٩,١٤%	٣٩,٤٢٨,٩١٨	ودائع جامدة أو خامدة	
١,٧٠%	٧,٣٤٩,٠٥٢	١,٣٥%	٥,٨٢٥,٣٦٤	ودائع حكومية	

١٧- تأمينات نقدية

٢٠٢٢	دينار أردني	٢٠٢٣	دينار أردني
١٦,٣٩٩,٤٣٨	١٥,٤١٢,٥٢٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	
٢,٨٩٩,٤٩٠	٢,٧٦٢,٦٧١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	
٣,٠٧٢,٣٩٩	٣,١٨٥,٩٤٤	تأمينات خدمات أخرى	
٢٢,٣٧١,٣٢٧	٢١,٣٦١,١٣٥	المجموع	
١٩,٣٢٦,١٧١	١٩,٥٨٢,٧٥٩	منه بالعملات الأجنبية	

١٨- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	فرق العملة	المسترد خلال السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	
٣,٥٠٦,٣٣٧	-	-	(٥٢,٦١٢)	٩٦٨,٠٦٤	٢,٥٩٠,٨٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٨٩,٩٥٠	-	(٧٥,٠٠٠)	(٣٥,١٤٦)	١٠٥,١٤٥	٢٩٤,٩٥١	تعويض نهاية الخدمة
١٤٥,١٨١	-	-	-	-	١٤٥,١٨١	قضايا
٦٨,٤٨٧	(١,٠١٠)	-	-	٩,٤١٦	٦٠,٠٨١	أخرى
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	مخصص رسوم ومصاريف معلقة
٤,١٠٩,٩٥٥	(١,٠١٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٨٧,٧٥٨)	١,١٨٢,٦٢٥	٣,٠٩١,٠٩٨	مخصص إجازات موظفين
رصيد نهاية السنة دينار أردني	فرق العملة	المسترد خلال السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	
٢,٥٩٠,٨٨٥	-	-	(٦٧,٥٢٦)	١,٠٧٢,٢١١	١,٥٨٦,٢٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٩٤,٩٥١	-	-	-	-	٢٩٤,٩٥١	تعويض نهاية الخدمة
١٤٥,١٨١	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٨٠,١٨١	قضايا
٦٠,٠٨١	(٧,٣١٣)	(٣٣,١٠٧)	-	١٦,٤٢٧	٨٤,٠٧٤	أخرى
٣,٠٩١,٠٩٨	(٧,٣١٣)	(٣٣,١٠٧)	(٦٧,٥٢٦)	١,١٥٣,٦٣٨	٢,٠٤٥,٤٠٦	مخصص رسوم ومصاريف معلقة

١٩- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٥٥,١٩٨	٣,٣١٥,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
(٢,٥٧٦,٢٥٦)	(١,٤١٣,٧١٣)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
١٣٦,٥٣٣	٧٩,٩٩٠	فرق عملة
٣,٣١٥,٤٧٥	٤,٠٨١,٧٥٢	الرصيد في نهاية السنة

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٢٧,٧٩٥	٣,٠٩٦,٢١٩	الربح المحاسبي
٢,٨٥٦,٩١٢	٥,٤٧١,٢١٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً بالصافي
١٢,٨٨٤,٧٠٧	٨,٥٦٧,٤٢٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(١,٧٧٧,٢٠١)	(١,١٨١,٧١٤)	ضريبة القيمة المضافة - ١٦٪
(٨٤٧,٥١٥)	(٩١٩,٣٠٨)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١٠٨,٠٠٠)	(٣٤٤,٥٠٠)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
١٠,١٥١,٩٩١	٦,١٢١,٩٠٧	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٥٢٢,٧٩٩	٩١٨,٢٨٦	ضريبة الدخل
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠٢١ ، أما بخصوص سنة ٢٠٢٢ فهي ما زالت قيد النقاش مع دوائر الضريبة. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٣٢,٢٤٣	٧٢٩,٦٣٠	أمانات
٢,٢٢٤,٢٩٢	٤٩٥,٧٣٨	شيكات بنكية مصدقة
٢,٠٢٨,٨٥٩	٣,٤٢٧,٧١٦	ذمم دائنة
٥٤٨,٩٠٣	٦٦٧,٦٩٥	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٨٨,٥٧٧	٢٨٢,٧٢٥	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
١٠٩,٦٩٥	٢٠١,٤٢٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة *
٥,٨٣٢,٥٦٩	٥,٨٠٤,٩٢٤	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠ - مطلوبات أخرى (تتمة)

* فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٦,٨١٦,٣٠٧	٣,١٢٠	-	-	٣٥٤,١٧٤	-	٢٦,٤٥٩,٠١٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٠,١٤١,٨٣٠	-	-	-	٢٣,٦٦٣	-	١٠,١١٨,١٦٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٤٤٧,١٥٢)	-	-	-	(٣٣١,٠٣٥)	-	(١١,١١٦,١١٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(٢٣,١٣٧)	-	٢٣,١٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٥١٨)	-	-	-	-	-	(٥١٨)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
٤٢٨,٠١٣	-	-	-	-	-	٤٢٨,٠١٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٥,٩٣٨,٤٨٠	٣,١٢٠	-	-	٢٣,٦٦٥	-	٢٥,٩١١,٦٩٥	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٢
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٩,٤٣٥,٤٧٤	٣,١٢٠	-	-	٢,٧٤١,٠٠١	-	٢٦,٦٩١,٣٥٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٣,٩٤٧,٤٢٦	-	-	-	٤,٦٦٨	-	١٣,٩٤٢,٧٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٠٨,٩٦٠)	-	-	-	(١,٤٨٧,٧٨٩)	-	(١٣,١٢١,١٧١)	التعرضات المسددة خلال 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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠- مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

الجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
							٢٠٢٣
							رصيد بداية السنة
١٠٩,٦٩٥	١,٨٩٢	-	-	-	-	١٠٧,٨٠٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١٧,٦١٢	-	-	-	-	-	١١٧,٦١٢	المسترد خلال السنة
(٦٠,٣٦٥)	-	-	-	-	-	(٦٠,٣٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٧	-	-	-	-	-	٧	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
٣٤,٤٧١	(١٧)	-	-	-	-	٣٤,٤٨٨	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
٢٠١,٤٢٠	١,٨٧٥	-	-	-	-	١٩٩,٥٤٥	الرصيد في نهاية السنة
							٢٠٢٢
							رصيد بداية السنة
٨٨٤,٢٣٤	١,٨٩٢	-	٨١٢,٥٧٧	-	-	٦٩,٧٦٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
٦٧,٥٥٠	-	-	-	-	-	٦٧,٥٥٠	المسترد خلال السنة
(٥٩٤,٩١٨)	-	-	(٥٤٩,٤٣٥)	-	-	(٤٥,٤٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	(٢٦٣,٦١٦)	-	-	٢٦٣,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	١٩٣	-	-	(١٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(٢٦٠,٦٩٠)	-	-	٢٨١	-	-	(٢٦٠,٩٧١)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
١٣,٥١٩	-	-	-	-	-	١٣,٥١٩	الرصيد في نهاية السنة
١٠٩,٦٩٥	١,٨٩٢	-	-	-	-	١٠٧,٨٠٣	

٢١- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. وتمشيا مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإنتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٧٠,١٠٠,٠٨٧
٧٠,١٠٠,٠٨٧
٧٤,٦٣٤,٥٢٢
٣٠٩,١٠٩,٧٤٥
٥,١٢٤,٠٢٠
٤٨,٥٢٠,٩٩١
١٩,٣٢٪
٢٠,٥٧٪

حملة حقوق الاسهم العادية

الشريحة الاولى لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الإنتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

نسبة حملة حقوق الأسهم العادية

نسبة كفاية رأس المال

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 الاسهم العادية

الشريحة الاولى لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الإنتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

نسبة حملة حقوق الأسهم العادية

نسبة كفاية رأس المال

٢٢- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الأقطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ وتعليمات رقم (٣١٧) لسنة ٢٠٢٢ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى فقط من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به.

٢٣ - أرباح مدورة

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٣٤٨,٦١٢	٣,٤٣٣,٥٩٧	الرصيد في بداية السنة
٩٩٦,٢١٩	٦,٧٢٧,٧٩٥	صافي ربح السنة
(٩٩,٦٢٢)	(٦٧٢,٧٨٠)	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٣٢٥,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	المحول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى المركز الرئيسي *
٤,٩٢٠,٢٠٩	٩,٣٤٨,٦١٢	الرصيد في نهاية السنة

* إن تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي يستلزم الموافقة المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤ - إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٢٧,٨٥٤	٣٧,٦٠٤	قروض
١,٧٨٩,٠٠٨	١,٨٥٧,٩٨٨	بطاقات الائتمان
٧٥,٦٥٣	١٣٣,٧٢٢	
١,٨٩٢,٥١٥	٢,٠٢٩,٣١٤	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
٧٤٤,٩٥٥	٩٤٩,٦٣٣	قروض وكمبيالات
٢,٧٧١,٠٤٢	٥,٤٣٢,٥٠٦	
٣,٥١٥,٩٩٧	٦,٣٨٢,١٣٩	
		شركات صغرى ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
٦٢٣,١٥٧	٦٧١,١٥٧	قروض وكمبيالات
٣,٣٠٦,٤٣٩	٢,٤٨١,٩٠٢	
٣,٩٢٩,٥٩٦	٣,١٥٣,٠٥٩	
		قروض عقارية
٢,١٢٩,٦٧٨	٣,٣٦٤,٣٧٦	الحكومة والقطاع العام
٤,٥٩٣,٣٠٨	٤,٦٥٠,٤١٢	
٦,٧٢٢,٩٨٦	٨,٠١٤,٧٨٨	
		الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٤,٩١٩,٨٤٦	٧,١٠٢,٢١٤	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٦,٢١٩	١,٩٥٨,٢٦٣	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٧,٧٧٥	٧٣٠,٤٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٦٢,٦٨٨	٢,٦٤٢,٩٨٣	
٢٣,٩١٧,٦٢٢	٣٢,٠١٣,١٩١	

٢٥- مصروفات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢,٠٧٨,٢١٩	٢,٥٩٩,٨٣٤
٦٢٣,٣٢٩	٧١٦,٦٢٩
٤٩,٢٥٦	٤٨,٠٧٧
<u>٢,٧٥٠,٨٠٤</u>	<u>٣,٣٦٤,٥٤٠</u>
٣٣,٥٢٩	١٩٦,٨٣٨
١٤٢,٩٠٠	١٧٤,٣٠١
<u>٢,٩٢٧,٢٣٣</u>	<u>٣,٧٣٥,٦٧٩</u>

ودائع لأجل
ودائع التوفير
حسابات جارية

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
تأمينات لأجل

٢٦- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٥١٥,٢٦٢	٥٣٤,٦٣٥
٤٠٢,٤٢٧	٤٢٨,٠٤٨
(٤,٣٨١)	(٨,٧٩٥)
<u>٩١٣,٣٠٨</u>	<u>٩٥٣,٨٨٨</u>

التسهيلات الائتمانية المباشرة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
ينزل: عمولات مدينة

٢٧- إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٥١١,٣٤٠	٤٥٧,٨٢٢
٢٤٢,٣٥٢	٢٥٩,٤٤٠
١٨٠,٢٧٧	١٥١,٦٩٣
٢٤٣,٤٠٩	١٨٤,٣٢٢
٨١,٠٢١	١٢١,٨١٨
٤٦,٦٨٨	٢١,٢٤٦
٦٠,٩٦٧	٦٣,٧١٨
٥٢,٢٥٩	٣٤,٦٠٦
٢٥٦,١٨١	١٧٤,٧٨٧
٣٢١,٩٤٦	٣٠٨,٧٢٥
<u>١,٩٩٦,٤٤٠</u>	<u>١,٧٧٨,١٧٧</u>

إيرادات خدمات مصرفية
عمولات شيكات مرتجعة ويرسم التحصيل ورسوم دفاتر شيكات
عمولات حسابات الرواتب
إيرادات بطاقات الفيزا
استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
إيرادات معادة من مخصص بيع عقارات
إيجارات الصناديق الحديدية
عمولة الحسابات الجامدة
إيرادات حوالات
متفرقة

٢٨- نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٥٤,٨٢٧	٥,٩٣٣,٧٦٧	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٨٤٧,٥١٥	٩١٩,٣٠٨	ضريبة القيمة المضافة
١,٠٧٢,٢١١	٩٦٨,٠٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٣٤٩,٩١٥	٣٤٢,٠٤٦	نفقات طبية
٢٥٦,٢٤٧	٢٧٣,٩٠٧	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٣٢,٣٢٥	٣٢,١١٤	تدريب
١٠٢,٩٨٦	١٠٨,٣٤٧	أخرى
<u>٨,٠١٦,٠٢٦</u>	<u>٨,٥٧٧,٥٥٣</u>	

٢٩- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٧٥,٦٧٧	٨٦٧,٠٥٢	رسوم ضمان الودائع *
٦١٩,٨٥٣	٧٢٠,٦٦٦	صيانة وإصلاح
٣٦٦,٠١٨	٣٨٣,٦٨١	رسوم واشتراكات
٤٢٧,٤٠١	٣٢٧,٧١٤	مصاريف نقل النقد
٤٧٩,٩٩٩	٤٩٢,١٠١	دعاية وإعلان
٢٥٧,٤٨٩	٢٣٦,٦٧٧	مياه وكهرباء ومحروقات
٣٩٥,٤٠٣	٤٣٤,٦٦٩	الربط الشبكي
٣٦٧,٨٥٨	٣٧٢,٤٩٦	نفقات برامج وأنظمة حاسوب
١٩٥,١٦٢	١٧١,٠٧٨	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠٨,٠٠٠	٣٤٤,٥٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
١٨٦,٨٢٧	١٣١,٢٠١	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات وإستشارات
٧٥,٠٣٠	٥٣,٥٤٦	رسوم وضررائب حكومية
٥٠,٨٠٥	٥٠,٨١٧	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٢٦,٣٦٣	٢١,٩٩٩	مصاريف السيارات
٦٢,٣٣٦	٦٣,٣٣٢	تبرعات
٢٣,١١٠	٢٠,٢٧٤	مصاريف ضيافة
٣٣٠,٢٢٥	٣٣٠,٩٢٦	متفرقة
<u>٤,٨٤٧,٥٥٦</u>	<u>٥,٠٢٢,٧٢٩</u>	

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

٣٠- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٨٤,٦٨٣,٠٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢,٩٩٠,٠٤٧	٣٧,٠٨٩,٩٣٢	يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٣,٤٦٦,٠٤٣	١٥,٣٧٨,٨٢٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,١٢٦,٣١٢)	(١,٠٧٢,٦٠٢)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٣٠٩,٧٨٢)	(٦,٤١٢,٨٩٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٧,٧١٠,٧٧٣)	(٣٧,٢١٢,٦١٦)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<u>١٨٩,٢٦٣,١٦٥</u>	<u>٨١,٨١٨,٦٦٩</u>	

٣١- إرتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن المخاطر الإئتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد. فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٢٧٣,٠٩٠	٥,٧٩٠,٦٧٤	إعتمادات
٢,٣٢٢,٩٤٨	٢,٥٠٥,٥٩٨	قبولات
		كفالات:
		دفع
١٠,١٩٤,٤٩٨	١٠,٥٢٠,٠٥٩	حسن تنفيذ
٣,٩٩٤,٩١٧	٣,٣٢٠,١٣٦	أخرى
٣,٠٣٠,٨٥٢	٣,٦٠٠,٥٩٢	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٣٤,٤٩٦,٣٥٧	٣٦,٠٢١,٩٥٧	المجموع
٦١,٣١٢,٦٦٢	٦١,٧٥٩,٠١٦	
٥١,٠١٤,٢٤٦	٥٤,٧٣٩,٩١٤	

مشتقات مالية - عبارة عن صفقات بيع آجلة لغاية سنة

تتوزع إرتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الإستحقاق كما يلي:

٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٦,١٦٩,٢٧٢	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-	٨,٢٩٦,٢٧٢
٣٦,٠٢١,٩٥٧	-	-	-	٣٦,٠٢١,٩٥٧
١٦,٣٠٧,٩٤٩	١,١٣٢,٨٣٨	-	-	١٧,٤٤٠,٧٨٧
<u>٥٨,٤٩٩,١٧٨</u>	<u>٣,٢٥٩,٨٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٧٥٩,٠١٦</u>
٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٧,٤٦٩,٠٣٨	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-	٩,٥٩٦,٠٣٨
٣٤,٤٩٦,٣٥٧	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٣٥٧
١٦,٤٨٩,٥٨٠	٧٣٠,٦٨٧	-	-	١٧,٢٢٠,٢٦٧
<u>٥٨,٤٥٤,٩٧٥</u>	<u>٢,٨٥٧,٦٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٣١٢,٦٦٢</u>

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩٥,٢٤٧,٢٥١	٨٥,٣٧٨,٨٢٦	إدارة تنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٠١,٣٧٣	١,١٩١,٢٧٧	المركز الرئيسي	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
٤,٩٢١,٥٣٤	٧,١١٣,٨٦١	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
١,٦٨٨	١١,٦٤٧	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
١٠٨,٠٠٠	٣٤٤,٥٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٤٤,٥٥٠	٦٣,١٢٣	إدارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
٣٤٤,٦٩٢	٣٩٠,٠٢٦	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية

تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٠,٤٪ و ٠,٤٧٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٦٪ و ١,٦٢٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

– تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٧٥٪ إلى ٦,٥٪.

– تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٥٪ إلى ٨٪.

– تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٤,٧٥٪ إلى ٩٪.

– بلغت قيمة التسهيلات الغير مستغلة لأطراف ذات علاقة مبلغ ٨٤,٧٨٢ دينار.

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

٣٣- القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٢,٥٠٤,٩٦٧ دينار أردني ومبلغ ٢,٩٨٤,٢٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٨٩,٩٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و مبلغ ٢٩٤,٩٥١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ - قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة لمقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول دينار أردني	الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثالث	--	موجودات مالية غير مدرجة / ٢٠٢٣
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثالث	٤٥٠,٥٨٤	موجودات مالية غير مدرجة / ٢٠٢٢

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٨٤,٦٨٣,٠٢١	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٨٤,٦٨٣,٠٢١	موجودات مالية
٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٤٧,٧٣١,٨٣٩	٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٤٧,٧٣١,٨٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٨٥,٣٧٨,٨٢٦	٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٨٥,٣٧٨,٨٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٠,٥٨٤	-	٤٥٠,٥٨٤	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٤١,٧٩٥,٤٥٠	٤٣,٧٩٤,٧٣١	٤١,٧٩٥,٤٥٠	٤٣,٧٩٤,٧٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٧٣٦,٤١٨	٢,٢٠٩,٠١٠	٢,٧٣٦,٤١٨	٢,٢٠٩,٠١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	٢٧٠,٠٠٣,٥١٢	٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	٢٧٠,٠٠٣,٥١٢	موجودات حق الإستخدام
٩٦٠,٢٢٥	٣,٠٧٠,٧٤٤	٩٦٠,٢٢٥	٣,٠٧٠,٧٤٤	تسهيلات انتمائية مباشرة
٥٤٣,٢٤٠,٣٨٣	٥٣٦,٨٧١,٦٨٣	٥٤٣,٢٤٠,٣٨٣	٥٣٦,٨٧١,٦٨٣	موجودات مالية أخرى
٦,٤٣٦,٠٩٤	٧,٤٨٥,٤٩٤	٦,٤٣٦,٠٩٤	٧,٤٨٥,٤٩٤	مطلوبات مالية
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤٣١,٥٧٨,١٦٣	٤٣١,٣٢٦,٧٠١	٤٣١,٥٧٨,١٦٣	ودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمركز الرئيسي
٢,٧٧١,٨٠٥	٢,٢٧٧,٩٩٦	٢,٧٧١,٨٠٥	٢,٢٧٧,٩٩٦	ودائع العملاء
٢٢,٣٧١,٣٢٧	٢١,٣٦١,١٣٥	٢٢,٣٧١,٣٢٧	٢١,٣٦١,١٣٥	مطلوبات عقود الايجار
٥,٨٣٢,٥٦٩	٥,٨٠٤,٩٢٤	٥,٨٣٢,٥٦٩	٥,٨٠٤,٩٢٤	تأمينات نقدية
٤٦٨,٧٣٨,٤٩٦	٤٦٨,٥٠٧,٧١٢	٤٦٨,٧٣٨,٤٩٦	٤٦٨,٥٠٧,٧١٢	مطلوبات مالية أخرى

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

حسب المناطق الجغرافية	٢٠٢٢		٢٠٢٣	
	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني
حسب المناطق الجغرافية				
داخـل فلسطين	٤١,٥٨٥,٣٨٦	٥٤٩,٤٦٠,١٧٩	٤٣,٠٧٨,٣٤٥	٥٤٧,٨٠٠,٦٧٢
دول عربية	٨٨٧,٣٦٧	١,٨٨٥,٨١٤	٦٣٦,٥٨٢	١,٠٩٥,٨٩٠
أوروبا وإسرائيل	١٥,٥٠٢,٩١٠	-	١٥,٢٧٦,٥٦٠	-
دول أخرى	٣,٣٣٦,٩٩٩	-	٢,٧٦٧,٥٢٩	-
المجموع	٦١,٣١٢,٦٦٢	٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٦١,٧٥٩,٠١٦	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢
حسب القطاع				
شركات ومؤسسات	٥٤,٢٦٥,٣٢٧	١١٠,٩١٦,٤٦٣	٥٧,٩٨٤,٦٣٩	١٥١,٣٢٥,٥١٣
الأفراد	٧,٠٤٧,٣٣٥	٣٤٢,٧٨١,٥٦٥	٣,٧٧٤,٣٧٧	٣٠١,٦١٣,٧٨٣
خزينة	-	٦,٤٣٦,٠٩٤	-	٧,٤٩٢,٩٠٥
أخرى	-	٩١,٢١١,٨٧١	-	٨٨,٤٦٤,٣٦١
المجموع	٦١,٣١٢,٦٦٢	٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٦١,٧٥٩,٠١٦	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢

٣٦ - إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

لجنة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

التدقيق الداخلي

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

تخفيض المخاطر

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

أولاً : مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

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

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٨١,٨١٨,٦٦٩ دينار أردني (مبلغ ١٨٩,٢٦٣,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ، 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 الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ما يقارب ٣٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ يقارب ٣٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الإستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو B١ حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

- تخفيض الائتمان

- إعادة هيكلية التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة

- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير

درجات مخاطر الائتمان

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

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

- ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر ، إضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :
- ضعف المركز المالي للمدين والقوائم المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

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

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

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

يتوفر لدى نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ١٠٠-٠)، علماً بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جداً/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

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

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

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

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

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : مخاطر الائتمان (تتمة)

نظام التقييم الداخلي لعملاء الأفراد والشركات الصغرى :

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

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

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

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٣، على النحو التالي :
- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (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 موازنة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر).
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تأمينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغايات متطلبات المعيار المحاسبي IFRS 9 في تقييم واحتمال التعثر للعملاء كان لا بد من تحديد مفهوم واضح للتعثر: ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration Factors ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في القوائم المالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

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

• التنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية للعملاء: تم استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة Macroeconomic Factors للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية Observed Default Rate للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (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 للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٣، على النحو التالي :-
- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من حالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر خلال السنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر) لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتراع Haircut

احتمالية التعثر PD:

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

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

التصنيف

المرحلة الأولى

المعايير الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتتمثل بما يلي :

الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تنخفض تدريجياً الى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).

المرحلة الثانية

الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتتمثل بما يلي :

الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم.

الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين).

الحسابات المصنفة تحت المراقبة.

المرحلة الثالثة

أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجيهات الإدارة والجهات الرقابية.

الحسابات التي أصبحت متعثرة وتتمثل بما يلي :

كافة القروض والتسهيلات غير العاملة والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك.

الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
٥٨,٥٢٥,٤١٦	٥٧,٤٨٠,٨٧٤
٤٢,٩٤٩,٩٩٤	٤٧,٧٣١,٨٣٩
٩٣,٤٦٦,٠٤٣	٨٥,٣٧٨,٨٢٦
٢١,٧٧٠,٣٤٣	٢١,٠٥٣,١٦٩
٩٥,١٧٠,٣٢١	١٠٠,٤٤٥,٩٦٨
٢٧,٣٩١,٣٩٢	٣١,٦٦٨,٣٦٨
٢٧,٥٣٥,٢٣٤	٣٦,٠٥٨,٦٩١
٨١,٤٢٥,٤٣٧	٨٠,٧٧٧,٣١٦
٤١,٧٩٥,٤٥٠	٤٣,٧٩٤,٧٣١
٧٧١,٨٢٦	١,٥٨٥,٥٤٣
<u>٤٩٠,٨٠١,٤٥٦</u>	<u>٥٠٥,٩٧٥,٣٢٥</u>
٧,٢٧٣,٠٩٠	٥,٧٩٠,٦٧٤
٢,٣٢٢,٩٤٨	٢,٥٠٥,٥٩٨
١٧,٢٢٠,٢٦٧	١٧,٤٤٠,٧٨٧
٣٤,٤٩٦,٣٥٧	٣٦,٠٢١,٩٥٧
<u>٦١,٣١٢,٦٦٢</u>	<u>٦١,٧٥٩,٠١٦</u>

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

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٣:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤٢,١٢٨,١٩٨	٨٩,١٠٩,٢٠٥	١٧,٩٩٢,١٨٦	٣٠,٦٢٢,٢٦٢	٩٦,٥٣٩,٣٨٤	٧,٨٦٥,١٦١
٤٠,٨٨٩,١٣٥	-	٢١,١٨٠,٦٨٠	٧١٥,٥٩٤	٥,٢٧١,٤٠٣	١٣,٧٢١,٤٥٨
١٨,٤٤٣,٦٣٤	-	٦,٢٩٤,٩٩٦	٤,٦٤٢,٥٥٢	٣,٠٢٧,٣١١	٤,٤٧٨,٧٧٥
٣٠١,٤٦٠,٩٦٧	٨٩,١٠٩,٢٠٥	٤٥,٤٦٧,٨٦٢	٣٥,٩٨٠,٤٠٨	١٠٤,٨٣٨,٠٩٨	٢٦,٠٦٥,٣٩٤
(٤,٣٨٠,٠٤٤)	-	(٧٥٧,٩٣٣)	(٢,٠٣٤,٥٠١)	(١,٢٤١,١١٨)	(٣٤٦,٤٩٢)
(٢٧,٠٧٧,٤١١)	(٨,٣٣١,٨٨٩)	(٨,٦٥١,٢٣٨)	(٢,٢٧٧,٥٣٩)	(٣,١٥١,٠١٢)	(٤,٦٦٥,٧٣٣)
٢٧٠,٠٥٣,٥١٢	٨٠,٧٧٧,٣١٦	٣٦,٥٠٨,٦٩١	٣١,٦٦٨,٣٦٨	١٠٠,٤٤٥,٩٦٨	٢١,٠٥٣,١٦٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٢:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٦,٤٢٢,١٤٨	٨١,٤٣٧,٣٩٠	١٥,٨٧١,٣٨٩	٢٦,٨١٠,١١٨	٩٥,٠٣٥,٣٥٦	٧,٢٦٨,٨٩٥
٢٩,٦٦٤,٦٩٠	-	١٣,٨٩٧,٩٨٨	٤١٤,٥٥٤	٣٦,٦٠٢	١٥,٣١٥,٥٤٦
١٤,٥٠١,٧٧٨	-	٥,٢٥٣,٤٤٤	٤,٢٦١,٢١٢	٢,٧٩٦,١٣٤	٢,١٩٠,٩٨٨
٢٧٠,٥٨٩,٦١٦	٨١,٤٣٧,٣٩٠	٣٥,٠٢٢,٨٢١	٣١,٤٨٥,٨٨٤	٩٧,٨٦٨,٠٩٢	٢٤,٧٧٥,٤٢٩
(٣,٢١٢,٠٢١)	-	(٢٥٠,٩٧٢)	(١,٧٨٤,٣٤٦)	(١,٠٧٧,١٣٣)	(٩٩,٥٧٠)
(١٤,٠٨٤,٨٦٨)	(١١,٩٥٣)	(٧,٢٣٦,٦١٥)	(٢,٣١٠,١٤٦)	(١,٦٢٠,٦٣٨)	(٢,٩٠٥,٥١٦)
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	٨١,٤٢٥,٤٣٧	٢٧,٥٣٥,٢٣٤	٢٧,٣٩١,٣٩٢	٩٥,١٧٠,٣٢١	٢١,٧٧٠,٣٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	الأفراد دينار اردني	الشركات الكبرى دينار اردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار اردني	القروض العقارية دينار اردني	الحكومة والقطاع العام دينار اردني	المجموع دينار اردني
تأمينات نقدية	٤٥٦,٨٥٧	٧,٠١٣,٠٢٦	٣,٧٥٧,٣١١	٨٦٥,٠٧١	-	١٢,٠٩٢,٢٦٥
عقارية	٧٥٢,٧٧٠	٨,٠٢٠,٠٧٢	٨,٨٨٠,٣٤٨	١٦,٥٢٩,٧٧٧	١٣٤,٠٤٨	٣٤,٣١٧,٠١٥
أسهم متداولة	-	٣٥,٣٨٢,٩٣٤	-	-	-	٣٥,٣٨٢,٩٣٤
سيارات وآليات	١,٥٤٤,٦٠٠	٨٢٧,٦٠٨	٢,٨١٧,٨١٤	٦٧,٣٩٥	١٥٩,١٣٣	٥,٤١٦,٥٥٠
	٢,٧٥٤,٢٢٧	٥١,٢٤٣,٦٤٠	١٥,٤٥٥,٤٧٣	١٧,٤٦٢,٢٤٣	٢٩٣,١٨١	٨٧,٢٠٨,٧٦٤

٢٠٢٢	الأفراد دينار اردني	الشركات الكبرى دينار اردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار اردني	القروض العقارية دينار اردني	الحكومة والقطاع العام دينار اردني	المجموع دينار اردني
تأمينات نقدية	٥١١,٢٦٦	٤,٦٢٦,٤٩١	٥,٦٨١,٤٠٦	٢,٦٨٨,٦٨٢	-	١٣,٥٠٧,٨٤٥
عقارية	٦٩١,٨٨٣	٨,٧٣٤,٢٢٠	٧,٩٢٩,٣٣٠	١٤,٠٦٩,٦٤٤	١٤٢,٠٧٠	٣١,٥٦٧,١٤٧
أسهم متداولة	-	١١,٠٠٨,٧١٠	-	-	-	١١,٠٠٨,٧١٠
سيارات وآليات	١,٨٠٠,٨٣٠	٢,١٥٤,٠٩٥	١,٦٢٦,٤٣٠	٣٣,٠٣٠	-	٥,٦١٤,٣٨٥
المجموع	٣,٠٠٣,٩٧٩	٢٦,٥٢٣,٥١٦	١٥,٢٣٧,١٦٦	١٦,٧٩١,٣٥٦	١٤٢,٠٧٠	٦١,٦٩٨,٠٨٧

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

	إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أوروبا وإسرائيل دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية وأرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبنوك ومؤسسات مصرفية وتسهيلات ائتمانية مباشرة:	٥٧,٤٨٠,٨٧٤	-	-	-	٥٧,٤٨٠,٨٧٤
للأفراد	١٣٣,١٥٠,٧١٨	١,١٢٠,٦٣٠	٢٧,٩٣١,٩٠٥	٨٧,١٧٥,٩٩٨	١٦,٨٨٢,١٣٢
الشركات الكبرى	٢١,٠٥٣,١٦٩	-	-	-	٢١,٠٥٣,١٦٩
الشركات الصغرى والمتوسطة	١٠٠,٤٤٥,٩٦٨	-	-	-	١٠٠,٤٤٥,٩٦٨
القروض العقارية	٣١,٦٦٨,٣٦٨	-	-	-	٣١,٦٦٨,٣٦٨
للحكومة والقطاع العام	٣٦,٠٥٨,٦٩١	-	-	-	٣٦,٠٥٨,٦٩١
موجودات مالية بالكافة المطفأة	٨٠,٧٧٧,٣١٦	-	-	-	٨٠,٧٧٧,٣١٦
موجودات أخرى	٤٣,٧٩٤,٧٣١	-	-	٣٧,٧٦٨,٢٣١	٦,٠٢٦,٥٠٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٥٨٥,٥٤٣	-	٢٩٩,٢٠٥	١,١٩٢,٩٠٧	٩٣,٤٣١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٠٥,٩٧٥,٣٢٥	١,١٢٠,٦٣٠	٢٨,٢٣١,١١٠	١٢٦,١٣٧,١٣٦	٣٥٠,٤٨٦,٤٤٩
	٤٩٠,٨٠١,٤٥٦	٢,٤١٢,٢٤٦	٢٦,٨١٦,٣٠٩	١٣٤,٠٧٦,٤٥٥	٣٢٧,٤٩٦,٤٤٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:	٦١,٧٥٩,٠١٦	٢,٧٦٧,٥٢٩	١٥,٢٧٦,٥٦٠	٦٣٦,٥٨٢	٤٣,٠٧٨,٣٤٥
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦١,٣١٢,٦٦٢	٣,٣٣٦,٩٩٩	١٥,٥٠٢,٩١٠	٨٨٧,٣٦٧	٤١,٥٨٥,٣٨٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

اجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	حكومة والقطاع العام دينار أردني	أفراد دينار أردني	عقارات وإنشاءات دينار أردني	تجارة وزراعة دينار أردني	صناعة دينار أردني	مالي دينار أردني	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبنوك ومؤسسات مصرفية موجودات مالية بالكلفة المطفاة تسهيلات ائتمانية مباشرة		موجودات أخرى	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
									دينار أردني	دينار أردني		
٥٧,٤٨٠,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٨٠,٨٧٤	-	-	-	-	-
١٣٣,١١٠,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	١٣٣,١١٠,٦٦٥	-	-	-	-	-
٤٣,٧٩٤,٧٣١	-	-	-	-	-	-	٤٣,٧٩٤,٧٣١	-	-	-	-	-
٢٧٠,٠٠٣,٥١٢	٣٥,٦٦٠,١٩٩	٨٠,٧٧٧,٣١٦	٢١,٥٣١,٦٦٩	٤٠,٧٩١,٥٢٥	٦٧,٩٩٧,٠٩٩	٧,٩١٣,٢٣٤	١٥,٨١٠,٩٧٠	-	-	-	-	-
١,٥٨٥,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٥٤٣	-	-	-	-	-
٥٠٥,٩٧٥,٣٢٥	٣٥,٦٦٠,١٩٩	٨٠,٧٧٧,٣١٦	٢١,٥٣١,٦٦٩	٤٠,٧٩١,٥٢٥	٦٧,٩٩٧,٠٩٩	٧,٩١٣,٢٣٤	٢٥١,٧٨٢,٧٨٣	-	-	-	-	-
٤٩٠,٨٠١,٤٥٦	٣٩,٦٧١,٦٨٩	١١٧,٢٠٦,٢٧٥	٢١,٧٧٠,٣٥٢	٢٧,٥٣٥,٢٣٢	٥٧,٠٠٠,٩٦٣	٨,٥٩٨,١٧٢	٢١٩,٠١٨,٧٧٣	-	-	-	-	-

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	
١,٠٣٨,٥٦٠	١٠	(١٣٣,٢٤٦)	١٠	دينار أردني
٧٨٦,٤٠٩	١٠	(١٩٤,٣٦٣)	١٠	دولار أمريكي
٨٩٢,٥٦٢	١٠	١٦٦,٦١٣	١٠	شيفل إسراييلي
٢٤,٨٦٣	١٠	٢٧,٥١٧	١٠	يورو

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تمة)
ثانياً: مخاطر السوق

أ- فجوة تسعير الفائدة

الموجودات :	خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد				
	المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٣ سنوات	من ٣ شهور إلى ٣ شهور
دينار أردني	٨٤,٦٨٣,٠٢١	٧٤,٠٤٨,٠٢١	-	دينار أردني	دينار أردني
١٣٣,١١٠,٦٦٥	٥,٣٣٩,٩٦٤	-	دينار أردني	١,٣٣٦,٧٦٠	٣,٢٤٥,٣٤٤
٤٣,٧٩٤,٧٣١	-	٢٥,٠٠٠,١٠٩	١٨,٧٩٤,٦٢٢	٩,٣٠٥,١٤٧	-
٢٧,٠٠٠,٣٠١٢	-	٩٤,٣٢٧,٣٩٦	٦٩,٤٩٤,٥٣٨	-	-
٧,٠٣٠,٨٠١	٧,٠٣٠,٨٠١	-	٢٩,٤٩٤,٥٣٨	٢٦,٠٤٦,٩٦٣	٢٥,٩٧٧,٣٣٦
١,٦٣٢,٠٥٦	١,٦٣٢,٠٥٦	-	-	-	-
٨,٦٤١,٧٧٦	٨,٦٤١,٧٧٦	-	-	-	-
٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	٩٦,٦٩٢,٦١٨	١١٩,٣٢٧,٥٠٥	١٥٨,٢٨٩,١٦٠	٣٥,٣٥٢,١١٠	٢٩,٢٢٢,٦٨٠
٧,٤٨٥,٤٩٤	٨٥٨,٧٠٥	-	-	-	-
٤٣١,٥٧٨,١٦٣	١٦٣,٥٣٥,٧٠٥	٣٥,٠٥٥,٦٣٩	٣٤,٩٧٣,٧٧٢	٢٦,٣٦٦,٥١٤	٢١٣,٨٩٧
٢١,٣٦١,١٣٥	١٢,٨٥٨,٠٦٥	-	-	٢,٤٣٤,٠٩٨	٣٨,٣٩١,٣٢٢
٢,٢٧٧,٩٩٦	-	٦٣٣,٥٦٦	١,٠٩٦,٦٢٦	١,١٤١,٩٧٦	١,٩٥٩,٥٨٣
٤,٠٨١,٧٥٢	٤,٠٨١,٧٥٢	-	-	١٣٧,٠٧٨	٩١,٣٨٦
٤,١٠٩,٩٥٥	٤,١٠٩,٩٥٥	-	-	-	-
٥,٨٠٤,٩٢٤	٥,٨٠٤,٩٢٤	-	-	-	-
٤٧٦,٦٩٩,٤١٩	١٩١,٢٤٩,١٠٦	٣٥,٦٨٨,٦٩٥	٣٦,٠٧٠,٣٩٨	٢٧,٦٤٥,٥٦٨	٤٠,٦٥٦,١٨٨
٧٢,١٩٧,١٤٣	٧٢,١٩٧,١٤٣	-	-	-	-
٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	٢٦٣,٤٤٦,٢٤٩	٣٥,٦٨٨,٦٩٥	٣٦,٠٧٠,٣٩٨	٢٧,٦٤٥,٥٦٨	٤٠,٦٥٦,١٨٨
-	(١٦٦,٧٥٣,٦٣١)	٨٣,٦٣٨,٨١٠	١٢٢,٢١٨,٧٦٢	٧,٧٠٦,٥٤٢	(١١,٤٣٣,٥٠٨)
-	-	١٦٦,٧٥٣,٦٣١	٨٣,١١٤,٨٢١	(٣٩,١٠٣,٩٤١)	(٤٩,٤٥٣,٣٧١)
-	-	-	-	(٥٣,١٨٠,٣٣٧)	(٦٠,٨٨٦,٨٧٩)
-	-	-	-	-	(٤٩,٤٥٣,٣٧١)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

أ - فجوة تسعير الفائدة

أ - فجوة تسعير الفائدة

		خاصة لمخاطر أسعار الفوائد						
المجموع	غير خاصة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى ١٢ شهور وإحدى	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات :	
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	٩٦,٩٥٣,٩٤٢	-	-	-	-	١٠٠,٦٣٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
١٣٦,٤١٦,٣٧	٨٤,٣٢٦,٣٧٦	-	-	١,٣٢٨,١١٢	٨,٦٧٤,١٣٤	١١٠,٢٢٠,٩٩٧	أرصدة لدى بنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكافة المغطاة	
٤١,٧٩٥,٤٥٠	-	٣,٠٧٥,٤٥٠	٣,٠٧٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	-	٧٦,٣١١,٤٧٢	٨٣,٣١٧,٦٤٨	٣٥,٢٧٠,٢١١	٢٢,٨١١,٨٠٢	٢٤,٦٧٧,٧٦٣	ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات أخرى -	
٦,١٨٨,٦٠٥	٦,١٨٨,٦٠٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٩١٣,١٢٠	٩١٣,١٢٠	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
٤٧,٠٠٥,٥٢٨	٤٧,٠٠٥,٥٢٨	-	-	-	-	-	المطلوبات :	
٥٥١,٢٤٥,٩٩٣	١١٧,٦٣٩,١٥٥	١٠٧,١٠٦,٩٢٢	٨٦,٣١٧,٦٤٨	٤٠,٥٩٨,٣٢٣	٣١,٤٨٥,٩٣٦	١٣١,٧٥٩,٨٢٨	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	
٢,١٢٦,٣١٢	٨٣٩,٣٣٠	-	-	-	-	١,٢٨٦,٩٨٢	ودائع البنوك والمركز الرئيسي	
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	١٣٣,٢٢٠,١٩٩	٤٠,٧٤٧,٩٢٤	٤٠,٧٤٤,٣١٣	٢٨,٤٢٢,٧٢٦	٢٧,١٥٨,٨٠٨	٤٧,٦٩٥,٨٧٨	ودائع العملاء	
٢٢,٣٧١,٣٢٧	١٤٢,٠٤٤,٤١٢	-	-	٢,٣٥٢,٧٦٠	١,١٤١,٩٧٦	٢,٩٦٧,٤١٣	تأمينات تقنية	
٢,٧٧١,٨٠٥	-	١,١٢٦,٨٦٥	١,٠٩٦,٦٢٦	٢٧٤,١٥٧	١٣٧,٠٧٨	٩١,٣٨٦	مطلوبات عقود الإيجار	
٣,٣١٥,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب	
٣,٠٩١,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٥,٨٣٢,٥٦٩	٥,٨٣٢,٥٦٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٤٧٥,١٤٥,٦٩	١٦٠,٩٠٣,٠٨٣	٤١,٨١٠,٩٣٩	٤١,٨١٠,٩٣٩	٣١,٠٤٩,٦٤٣	٢٨,٤٣٧,٨٦٢	٥٠,٧٧٩,٠١٢	مجموع المطلوبات	
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٧٦,٢٠٠,٩٢٤	-	-	-	-	١٢,٠٢٨,٧٤١	مجموع حقوق المركز الرئيسي	
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٢٣٧,١٠٤,٠٠٧	٤١,٨٧٤,٧٨٩	٤١,٨١٠,٩٣٩	٣١,٠٤٩,٦٤٣	٢٨,٤٣٧,٨٦٢	٥٠,٧٧٩,٠١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	
-	(١١٩,٤٦٤,٨٥٢)	٦٥,٢٢٢,١٣٣	٤٤,٥٠٦,٧٠٩	٩,٥٤٨,٦٨٠	٣,٠٤٨,٠٧٤	(١٤,٢٤٠,٨٣١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
-	-	١١٩,٤٦٤,٨٥٢	٥٤,٢٣٦,٧١٩	٩,٧٢٦,٠١٠	١٧٧,٣٣٠	(٢,٨٧٠,٧٤٤)	فجوة الاستحقاق التراكمية	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

العملة	٢٠٢٢		٢٠٢٣	
	الأثر على قائمة الدخل	سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	سعر صرف العملة (%)
شيلل إسراييلي	١,٤١٢,٩٧٣	١٠	(١٥٥,٨٣٨)	١٠
دولار أمريكي	(١,٧٦١,٦٩٣)	١٠	(٤٧,٥٩٠)	١٠
يورو	٩١,١٠٣	١٠	(١٠,٦٧٦)	١٠
جنيه إسترليني	١٤	١٠	(٩)	١٠
أخرى	٨٧٨	١٠	(٢٢٢)	١٠

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المجموع	المعامل بالدينار الأردني				دولار أمريكي
	أخرى	شيكل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو	
٦٦,٢٨٥,١١٥	-	٣٦,٩٩٠,٣٢٤	٩٨٨	٩٠٢,٦١٢	٢٨,٣٩١,١٩١
٤٨,٤٤٤,٤٤٤	١٣,٠١٢	٣٤,٨٨٢,٣٠٤	١١٩,١١٧	١٦٣,٤٨٨	١٣,٢٦٦,٥٧٣
١٩٩,٢٣٥,٧٨٠	-	١٢٠,٠٥٤,٢٣٢	-	٦,٠١٩,٠٧٠	٧٣,١٦٢,٤٧٨
٦,٠٢٦,٥٠٠	-	-	-	-	٦,٠٢٦,٥٠٠
٥,٧٥٩,٦٥١	-	٣,١١٤,٣٥٧	٣٢	(١,٤٥٩)	٢,٦٤٦,٧٢١
٣٢٥,٧٥١,٤٩٠	١٣,٠١٢	١٩٥,٠٤١,٢١٧	١٢٠,١٣٧	٧,٠٨٣,٧١١	١٢٣,٤٩٣,٤١٣
٧,٤٨٥,٤٩٤	-	-	-	١,٠٩٥,٣٩٢	٦,٣٩٠,١٠٢
٢٩٥,٨٨٢,٥٦٤	٨٥٩	١٦٨,٠١٨,٤٥٢	١١٩,١١٩	٣,٨٤٠,٦٣٥	١٢٣,٩٠٣,٤٩٩
١٩,٥٨٢,٧٥٩	١٣,٠٤٣	١١,٧٧٧,٤١٧	-	٥٩٩,٠٣٢	٧,١٩٣,٢٦٧
٤,٩٤٤,٠٥١	١,٣٣٦	١,٧٩٠,٨٩٠	١,١١٠	١٩,٣٧٠	٣,٠٣٦,٣٩٥
٣٢٧,٨٩٤,٨٦٨	١٥,٢٣٨	١٨١,٥٨٦,٧٥٩	١٢٠,٢٢٩	٥,٥٥٤,٤٢٩	١٤٠,٥٢٣,٢٦٣
(٢,١٤٢,٣٧٨)	(٢,٢٢٦)	١٣,٤٥٤,٤٥٨	(٩٢)	١,٥٢٩,٢٨٢	(١٧,١٢٤,٨٠٠)
(٩٤,٩٤٣)	-	(١٥,٠١٢,٨٤٣)	-	(١,٦٣٦,٠٤٥)	١٦,٥٥٣,٩٤٥
(٢,١٤٣,٣٧١)	(٢,٢٢٦)	(١,٥٥٨,٣٨٥)	(٩٢)	(١,٠٦,٧٦٣)	(٤٧٥,٩٠٥)

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

مركز العملات خارج الميزانية

صافي المركز

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع	المعادل بالدينار الأردني				يورو	دولار أمريكي
	أخرى	شيفل إسراييلي	جنيه إسترليني	شيلل إسراييلي		
٨٧,٠١٥,٨٦٢	-	٥٥,٣٠٥,٥١١	١,٩٣١	٧٧٤,٦٧٥	٣٠,٩٣٣,٧٤٥	
٤٣,٥٧٤,٤٠٧	٩,٦٢٠	٢٠,٤٥٠,٠٦٣	١٠٥,٥٦٥	١,٢١٥,١١٥	٢١,٧٩٤,٠٤٤	
٤٥٠,٥٨٤	-	-	-	-	٤٥٠,٥٨٤	
١٧١,١٣١,٠٠٩	١	١٠٢,٧٢٥,٧٩٦	٨	٥,٦٨١,٧٩١	٦٢,٧٢٣,٤١٣	
٨,٣٨٧,٥٠٨	-	٢٨٦,٤٤٣	٧	٦,٤٢١	٨,٠٩٤,٦٣٦	
٣١٠,٥٥٩,٣٦٩	٩,٦٢١	١٧٨,٧٢٧,٨١٣	١٠٧,٥١١	٧,٦٧٨,٠٠٢	١٢٣,٩٩٦,٤٢٢	
٢,١٢٦,٣١٢	-	-	-	-	٢,١٢٦,٣١٢	
٤٣,٣٠٩,٧٨٢	-	١,٠٠٥,٩٦٨	-	١,٨٨٥,٨١٤	١,٤١٨,٠٠٠	
٢٨٣,١٤٠,٧٧٠	٨٣٦	١٥٢,٢١٣,٤٨٨	١٠٧,٢٤٥	٤,٢٠١,٥٤٩	١٢٦,٦١٧,٦٥٢	
١٩,٣٢٦,١٧١	-	١٠,٤٢١,١٠٢	-	٦٥٦,٣٢٣	٨,٢٤٨,٧٤٦	
٤,٢٢٣,٥٧٨	-	٩٩٧,٥٢٨	١٢٥	٢٣,٢٨٦	٣,٢٠٢,٦٣٩	
٣١٣,١٢٦,٦١٣	٨٣٦	١٦٤,٦٣٨,٠٨٦	١٠٧,٣٧٠	٦,٧٦٦,٩٧٢	١٤١,٦١٣,٣٤٩	
(٢,٥١٧,٢٤٤)	٨,٧٨٥	١٤,١٢٩,٧٢٧	١٤١	٩١١,٠٣٠	(١٧,٦١٦,٩٢٧)	

ثالثاً : مخاطر السيولة

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

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

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

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

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة (بالآلاف الدولارات)

البيان (دولار أمريكي)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	-	١٣١,٢٢٢,٧٦٦
التدفقات النقدية الخارجة	-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم:	٤٢١,٣٧٥,١٦٩	٣١,٦٠٨,٨٦٥
أ- الودائع المستقرة	٢٢٥,٠٤٩,٦٦٤	١١,٢٥٢,٤٨٣
ب- الودائع الأقل استقراراً	١٩٦,٣٢٥,٥٠٥	٢٠,٣٥٦,٣٨٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	٨٦,٥٢٢,٢٨٠	٤١,٤٢٤,٤١٤
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٨٦,٥٢٢,٢٨٠	٤١,٤٢٤,٤١٤
الودائع والتمويل المضمون	-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥٠,٨٠٦,٧٠٩	٤,٨١٤,٤٩٥
أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى	١,٧٨٩	١,٧٨٩
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٢٠,٢٠٧,٥٠٩
الإقراض المضمون	١٦,١٩٧,٠٣٤	٨,٠٩٨,٥١٧
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٧١,٧٠٧,٤٩٩	٦٤,٠٤٨,٥١٧
أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى	-	٧٢,١٤٧,٠٣٤
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	-
مجموع الأصول عالية الجودة	١٣١,٢٢٢,٧٦٦	١٣١,٢٢٢,٧٦٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٠,٢٠٧,٥٠٩	٢٠,٢٠٧,٥٠٩
نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٣ (%)	٨٢٧٪	٦٤٩٪
نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٢ (%)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

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

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

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي ٧١٥٪

إجمالي القيمة بعد تطبيق
معاملات التمويل المستقر

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر

البيان (دولار أمريكي)

فترة استحقاق متبقية من سنة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية من سنة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من سنة أشهر	فترة استحقاق غير محددة	
١٠١,١٧٣,٦٨٥	-	-	١٠١,١٧٣,٦٨٥	الشريحة الأولى لرأس المال
٦,٣٩٥,٥٣٥	-	-	٦,٣٩٥,٥٣٥	الشريحة الثانية لرأس المال
٢١٣,٧٩٧,١٨١	-	-	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٥,٨٢١,٧٨٩	-	٢٢٥,٠٤٩,٦٦٤	-	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
١٥٨,٥٨٦,٩٠٦	-	٦,١٢٨,١٩٩	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله)
١٠,٣٩٦,٦٤٤	-	١٧٦,٢٠٧,٦٧٤	-	الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله)
٦٧,٥٤٤,٨٠٢	-	١٢,٩٩٥,٨٠٥	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)
٢٤,٦٦٩,٣٢٠	٢١,١٣١,٥٩٢	٥٣,٩١٨,١٨٧	-	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)
٣٧,١١٤,٩١٤	١٠,٢٥١,٦٦٠	٢٠,٥٨٤,٩٦١	-	المؤسسات غير المالية
٤,١٠٨,١٥٥	٣٥٥,٩٣٩	٧٣,٨٧٣,٨٨٩	-	الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية
-	-	٨,٢١٦,٣١١	-	المصارف المركزية
-	-	١,٥١٢,٨٣٩	-	المؤسسات المالية
٨,١٩٦,٦٦٥	٨,١٩٦,٦٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	التزامات أخرى
٦٣٧,٨٠٥,٥٩٦	٨١٣,٨٩٦	١,٠٣٥,١١٨	١٥٥,١١٩,٨٢٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٧١٥٪	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢٣
٦٩٤٪	-	-	١٠١,١٧٣,٦٨٥	نسبة صافي التمويل المستقر لسنة ٢٠٢٢

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من ٦ شهور إلى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور دينار أردني	من شهر دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني
٧,٤٨٥,٤٩٤	-	-	-	-	٢١٣,٨٩٧	٧,٢٧١,٥٩٧	-	-
٤٣١,٥٧٨,١٦٣	-	٦٢,٩٩٦,٢٨٥	٦٢,٨٨٣,٥٩٨	٣٧,٠٢٨,١٧٤	٥٩,٦٧١,٧٤٩	١٦٦,٢٥٠,٨٨٢	-	-
٢١,٣٦١,١٣٥	-	١,٧٤٨,٣١٥	٢,٤١١,٢٨٦	٣,١٠٥,٨٥١	٢,٣٨٢,١٤٤	٦,٨٦٩,٥٦٣	-	-
٢,٢٧٧,٩٩٦	-	٦٣٣,٠٥٧	١,٠٩٦,٦٢٦	٢٧٤,١٥٧	٩١,٣٨٦	٤٥,٦٩٢	-	-
٤,٠٨١,٧٥٢	-	-	٤,٠٨١,٧٥٢	-	-	-	-	-
٤,١٠٩,٩٥٥	٤,١٠٩,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٠٤,٩٢٤	٥,٠٤٢,٢٧٨	-	-	٣٠,٢,٨٩٥	٢٣٥,٥٧٨	٧٦,٨٢٦	-	-
٤٧٦,٦٩٤,٤١٩	٩,١٥٢,٢٣٣	٦٥,٣٧٧,٦٥٧	٧٠,٤٧٣,٦٦٢	٤٠,٧١١,٠٧٧	٦٢,٥٩٤,٧٥٤	١٨٠,٥١٤,٦٠٠	-	-
٧٢,١٩٧,١٤٣	٧٢,١٩٧,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	٨١,٣٤٩,٣٧٦	٦٥,٣٧٧,٦٥٧	٧٠,٤٧٣,٦٦٢	٤٠,٧١١,٠٧٧	٦٢,٥٩٤,٧٥٤	١٨٠,٥١٤,٦٠٠	-	-
٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	١٨,٢٦٩,٠٦٣	١٢٦,٤٤١,٠٩٣	١٦٣,٧١١,٠٧١	٤٧,١٥٤,٥٠١	٣١,٩٤٢,٠٩٧	١٢٢,٥١٤,٤٦٦	-	-
-	(٦٣,٠٨٠,٣١٣)	٦١٠,٦٣٤,٣٦	٩٣,٢٣٧,٨٠٩	٦,٤٤٣,٤٢٤	(٣٠,٦٥٢,٦٥٧)	(٥٨,٠٠٠,١٣٤)	-	-
-	-	٦٣٠,٨٠٣,١٣	٢٠,١٦,٨٧٧	(٩١,٢٢٠,٩٣٢)	(٨٨,٦٥٢,٧٩١)	(٥٨,٠٠٠,١٣٤)	-	-

٢٠٢٣

المطلوبات:
أرصدة ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع
سلطة النقد الفلسطينية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات عقود الإيجار
مخصص الضرائب
مخصصات متوقعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
مجموع الموجودات
فجوة الاستحقاق
فجوة الاستحقاق المتراكمة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	٦ شهور التي ٦ شهور دينار أردني	من شهر ٣ شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني	٢٠٢٢
٦,٤٣٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	١,٢٨٦,٩٨٢	٥,١٤٩,١١٢	المطلوبات:
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	-	٦٣,٠٢١,٨٦٠	٦٢,٩٦٩,٠٧٨	٣٧,١٩٨,٧٨٠	٤١,٣٢١,٩٦٨	٦٦,١٨٣,٢٢٠	١٦٠,٦٣١,٧٩٥	أرصدة ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٣٧١,٣٢٧	-	١,٧١١,٠٥٣	١,٥٢٢,٣٤٢	٤,٤٩٩,٢٧٥	٥,٦٩٩,٨٧٤	٢,٨٦٢,١٣٦	٦,٠٣٦,٦٤٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٧١,٨٠٥	-	١,١٢٦,٨٦٥	١,٠٩٦,٦٢٦	٢٧٤,١٥٧	١٣٧,٠٧٨	٩١,٣٨٦	٤٥,٦٩٣	ودائع العملاء
٣,٣١٥,٤٧٥	-	-	٣,٣١٥,٤٧٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣,٠٩١,٠٩٨	٣,٠٩١,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٨٢٢,٥٦٩	٤,٧٨٢,٥٦٨	-	-	٣٦٨,٠٣٣	٢٨١,٤٦٨	١٨٠,٩١٠	-	مخصص الضرائب
٤٧٥,١٤٥,٠٦٩	٧,٨٧٣,٦٦٦	٦٥,٨٥٩,٧٧٨	٦٨,٩٤٣,٥٢١	٤٢,٣٤٠,٢٤٥	٤٧,٤٤٠,٣٨٨	٧٠,٦٠٤,٦٣٤	١٧٢,٠٨٢,٨٣٧	مخصصات متنوعة
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٧٦,٢٠٠,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٨٤,٠٧٤,٥٩٠	٦٥,٨٥٩,٧٧٨	٦٨,٩٤٣,٥٢١	٤٢,٣٤٠,٢٤٥	٤٧,٤٤٠,٣٨٨	٧٠,٦٠٤,٦٣٤	١٧٢,٠٨٢,٨٣٧	مجموع المطلوبات
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	١١٣,٦٨٧,١٥٨	١١٣,٦٨٧,١٥٨	٩٢,٨٧٧,١٧٦	٤٥,٤٦٦,٠٠٤	٣٦,٢٣٧,٨٥٩	٤٣,٥٨٥,٦٠٤	٢٠٨,٣٣٥,٧٤٠	مجموع حقوق الإدارة العامة
-	(٧٢,٩١٨,١٣٨)	٤٧,٨٢٧,٣٨٠	٢٣,٩٣٣,٦٥٥	٣,١٢٥,٧٥٩	(١١,٢٠٢,٥٢٩)	(٢٧,٠١٩,٠٣٠)	٣٦,٢٥٢,٩٠٣	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
-	-	٧٢,٩١٨,١٣٨	٢٥,٠٩٠,٧٥٨	١,١٥٧,١٠٣	(١,٩٦٨,٦٥٦)	٩,٢٢٣,٨٧٣	٣٦,٢٥٢,٩٠٣	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاق المتراكمة

رابعاً : مخاطر التشغيل

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

خامساً : مخاطر أخرى

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

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٥ تشرين ثاني ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين 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 رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

نسبة الرفع المالي

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نسبة الرفع المالي

المبلغ بالدولار	مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
	البند
	١ إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٨٩٨,٢٧٧,٠٣٥	٢ التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية الممجة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)
٢,٣٠١,٩١٢	٣ التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
٢٨,٩٧٣,٦٧٣	٤ التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.
-	٥ التعديلات ذات العلاقة بنود خارج بيان المركز المالي.
٥٤,٦٢٣,٨٤٥	٦ تعديلات/ تعرضات أخرى.
-	٧ إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.
٨١٢,٣٧٧,٦٠٥	٨ رأس المال صافي الشريحة الأولى من رأس المال.
٩٨,٨٧١,٧٧٣	نسبة الرفع المالي
١٢,١٧٪	٩ نسبة الرفع المالي (٨/٧).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٧- التحليل القطاعي

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	المجموع	أخرى	الخزينة	شركات	الأفراد	إجمالي الإيرادات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي
٢٨,١٦١,٩٧٦	٣٥,٩١٦,٩٣٠	(١٣,١٧٧,٧٤٥)	٢٢,٧٣٩,١٨٥	-	١٣,٦٦٧,٨٩٧	١٦,٧١٥,٦٦٣	٥,٥٣٣,٣٧٠	إجمالي أعمال القطاع
٢٧,٦٨٨,٤٨٢	(١٣,١٧٧,٧٤٥)	٢٢,٧٣٩,١٨٥	(١٩,٦٤٢,٩٦٦)	-	١٣,٦٦٧,٨٩٧	(١٠,٤٦٤,٠٣١)	(٢,٧١٣,٧١٤)	نتائج أعمال القطاع
(١٧,٦٦٠,٦٨٧)	(١٩,٦٤٢,٩٦٦)	(١٩,٦٤٢,٩٦٦)	(١٩,٦٤٢,٩٦٦)	-	-	٦,٢٥١,٦٣٢	٢,٨١٩,٦٥٦	مصاريف غير موزعة
١٠,٠٢٧,٧٩٥	٣,٠٩٦,٢١٩	-	٣,٠٩٦,٢١٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٦,١٠٠,٠٠٠)	-	(٦,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦,٧٢٧,٧٩٥	٩٩٦,٢١٩	-	٩٩٦,٢١٩	-	-	-	-	ربح السنة
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	١٥,٧٣٥,٢٠٣	١٠,٧٣٥,٢٠٣	٢٢٤,١٣٠,٦٧٧	٢٢٣,١٥٧,٨٤٧	٢٢٤,١٣٠,٦٧٧	٤٥,٨٧٢,٨٣٥	معلومات أخرى
٤٧٥,١٤٥,٠٦٩	٤٧٦,٦٩٩,٤١٩	١٦,٢٦٧,٢١٨	١٦,٢٦٧,٢١٨	١٥١,٣٢٥,٥١٣	٧,٤٩٢,٩٠٥	١٥١,٣٢٥,٥١٣	٣٠١,٦١٣,٧٨٣	إجمالي موجودات القطاع
٥٧٣,٩٩٢	٢,٨٦٨,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٢٢٥,٦١٨	١,٢٤٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
								الإستهلاكات واطفاءات

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٧- التحليل القطاعي (تمة)
ب. معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المجموع	٢٨,١٦١,٩٧٦	٣٥,٩١٦,٩٣٠	٢٠,٢٢٢	٢٠,٢٢٢	١٠٠,٩٢٤,٨١٨	٢٠,٢٢٢	٢٠,٢٢٢	٢٠,٢٢٢
	٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	١٦٣,٣٧٠,٣٤٣	١٤٦,١٥٩,٤٢٥	٣٨٧,٩٧٥,٦٥٠	٥٧٣,٩٩٢	٤٠٢,٧٣٧,١٣٧	٤٠٢,٧٣٧,١٣٧
	٥٧٣,٩٩٢	٢,٨٦٨,٤٦٢	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٤٦٢	٢,٨٦٨,٤٦٢
إجمالي الإيرادات								
مجموع الموجودات								
مصاريف رأسمالية								
داخل فلسطين								
دينار أردني								
إجمالي الإيرادات								
مجموع الموجودات								
مصاريف رأسمالية								
داخل فلسطين								
دينار أردني								

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

	المجموع دينار أردني	بيون استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
المطلوبات:	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	١٨,٢٦٩,٠٦٣	٣,٢٧٢,٩٢٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٣٨٠,٧٧٧
ودائع العملاء	٤٣١,٥٧٨,١٦٣	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٠,٦٦٥
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي	٧,٤٨٥,٤٩٤	-	-	٤٣,٧٩٤,٧٣١	-
تأمينات نقدية	٢١,٣٦١,١٣٥	-	-	١٦٦,٤١٣,٢٤٠	١٠٣,٨٦٢,٧٧٢
مطلوبات عقود الإيجار	٢,٢٧٧,٩٩٦	-	-	-	-
مخصص الضرائب	٤,٠٨١,٧٥٢	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	٤,١٠٩,٩٥٥	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥,٨٠٤,٩٢٤	١٢٥,٨٧٩,٨٨٣	١٢٥,٨٧٩,٨٨٣	٥٨٦,٨٨١	٢,١٢١,٦٢١
مجموع المطلوبات	٤٧٦,٦٩٩,٤١٩	١٢٥,٨٧٩,٨٨٣	١٢٥,٨٥٠,٩١٩	١٣٥,٨٥٠,٩١٩	٣٣١,٦٩٦,٢٦٧
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٧٢,١٩٧,١٤٣	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٥٤٨,٨٩٦,٥٦٢	١٢٥,٨٧٩,٨٨٣	١٢٥,٨٥٠,٩١٩	١٣٥,٨٥٠,٩١٩	٣٣١,٦٩٦,٢٦٧
فجوة الاستحقاق	-	١٨,٢٦٩,٠٦٣	١٨,٢٦٩,٠٦٣	١٨,٢٦٩,٠٦٣	(٩١,٢٢٠,٩٣٢)
الفجوة التراكمية	-	-	-	٦٣,٨٠٠,٣١٣	(٩١,٢٢٠,٩٣٢)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
١٠٧,٥٨٨,٩٤٢	-	-	١٠٧,٥٨٨,٩٤٢
١٣٦,٤١٦,٠٣٧	-	-	١٣٦,٤١٦,٠٣٧
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤	-	-
٤١,٧٩٥,٤٥٠	-	٣٣,٧٩٥,٤٥٠	-
٢٥٣,٢٩٢,٧٢٧	-	١٥٩,٦٢٩,١٢٠	-
٦,١٨٨,٦٠٥	٦,١٨٨,٦٠٥	-	-
٩١٣,١٢٠	٩١٣,١٢٠	-	-
٢,٧٣٦,٤١٨	٢,٧٣٦,٤١٨	-	-
١,٩٦٤,١١٠	٨٦٧,٧٢٥	-	-
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	١١,١٥٦,٤٥٢	١٩٣,٤٢٤,٥٧٠	٣٤٦,٧٦٤,٩٧١
٢,١٢٦,٣١٢	-	-	٢,١٢٦,٣١٢
٤٣,٣٠٩,٧٨٢	-	-	٤٣,٣٠٩,٧٨٢
٤٣١,٣٢٦,٧٠١	-	١٢٥,٩٩٠,٩٣٨	٣٠٥,٣٣٥,٧٦٣
٢٢,٣٧١,٣٢٧	-	٣,٢٧٣,٣٩٥	١٩,٠٩٧,٩٣٢
٢,٧٧١,٨٠٥	-	٢,٢٢٣,٤٩١	٥٤٨,٣١٤
٣,٣١٥,٤٧٥	-	٣,٣١٥,٤٧٥	-
٣,٠٩١,٠٩٨	٣,٠٩١,٠٩٨	-	-
٥,٨٣٢,٥٦٩	٤,٧٨٢,٥٦٨	-	١,٠٥٠,٠٠١
٤٧٥,١٤٥,٦٦٩	٧,٨٧٣,٦٦٦	١٣٤,٨٠٣,٢٩٩	٣٣٢,٤٦٨,١٠٤
٧٦,٢٠٠,٩٢٤	٧٦,٢٠٠,٩٢٤	-	-
٥٥١,٣٤٥,٩٩٣	٨٤,٠٧٤,٥٩٠	١٣٤,٨٠٣,٢٩٩	٣٣٢,٤٦٨,١٠٤
-	(٧٢,٩١٨,١٣٨)	٥٨٥,٦٢١,٢٧١	١٤,٢٩٦,٨٦٧
-	-	٧٢,٩١٨,١٣٨	١٤,٢٩٦,٨٦٧

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بإكافة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
ممتلكات وآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات عقود الإيجار
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:
ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات عقود الإيجار
مخصصات متفرقة
مخصصات متفرقة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية

٣٩- الحرب على قطاع غزة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، هذا بالإضافة الى تأثر العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات البنك في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب التنبؤ بالأثر الكامل، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. فيما يلي اهم الأحداث المتعلقة بنشاط البنك في فلسطين:

• تعرض أحد فروع البنك العاملة في قطاع غزة للقصف نتيجة للحرب ، و عليه قامت الإدارة بحصر قيمة الموجودات التالفة والمفقودة ومطالبة شركة التأمين بالتعويض بموجب احكام بوليصة التأمين ضد الأخطار السياسية، وبقناعة إدارة البنك انه سيتم تحصيل كامل قيمة هذه الموجودات من شركة التأمين خلال الفترة اللاحقة. حتى تاريخ هذه القوائم المالية ما زالت المباحثات قائمة بين إدارة البنك وشركة التأمين حول التعويض حيث قامت شركة التأمين بطلب المستندات الداعمة للخسائر المقدرة من قبل البنك.

• قام البنك بمعالجة الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء الممنوحين تسهيلات في قطاع غزة والعملاء الآخرين الذين اثرت الازمة الحالية على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم من خلال تطبيق منهجيات واليات متحفظة لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تم تحويل هذه التعرضات الى المرحلة الثالثة واحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪ مقابلها.

• التأثير السلبي الناتج عن الحرب فيما يخص انخفاض الإيرادات الحكومية بسبب عدم تحويل أموال المقاصة الى الحكومة الفلسطينية من قبل الجانب الإسرائيلي. والذي قد يؤثر سلباً على التزام الحكومة بتسديد التزاماتها في الوقت المحدد، هذا وخلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، كان البنك طرفاً في اتفاقية قرض التجمع البنكي بين وزارة المالية الفلسطينية والبنوك المشاركة في الاتفاقية حيث تم اعتماد بنك فلسطين مديراً / وكيلاً للقرض والذي تم بموجبه منح وزارة المالية مجموعة قروض تجمع بنكي متناقصة الى جانب أي أقساط مستحقة أو فوائد مستحقة تستغل حصيلتها حصراً في تسديد أرصدة وزارة المالية القائمة وفقاً لجداول سداد وأحكام وشروط متفق عليها بين جميع الأطراف.

تطلبت حالات عدم اليقين الناجمة عما ورد أعلاه من البنك تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.