

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة بنك القاهرة عمان (مساهمة عامة أجنبية) / فروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية إدارة البنك عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمنشأة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

ماهر أبو شعبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

١٠ نيسان ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	٦	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤٥٠,٣٢١	٦,٠٩٩,٤٤٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٢٨١,٨٦٧	٥,٨٤١,٨٧٩	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٣٩٦,٢٠٢	٣,٧٨٦,١٩٤	١١	موجودات غير ملموسة
٩,٣٣٣,١٧٢	٨,٩٣١,٦٥١	١٢	موجودات أخرى
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	١٤	ودائع العملاء
١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٥	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١٦	أموال مقترضة
١٠,١٤٩,٠٥٧	١٠,٦٨٩,٢٠٧	١٧	مخصصات متنوعة
٦,٥٥٧,٧٣٧	٥,٠١٧,٤١٥	١٨	مخصصات الضرائب
٩,٠٨٥,٩٨٥	٩,٣٥٤,٠٩٢	١٩	مطلوبات أخرى
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي:
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧,٣٣٤,١١٧	٧,٨٨٢,١٥١	٢٠	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٩٠٢,٠٤٩	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٥٠٤,٦١٠	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٤٤٥,١٨٥	٥,٤٠٧,٥٠٦		الأرباح المدورة
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦١,٥١٦,٣١٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٦,٤٠٧,٩٤٩	٢٣,٠٣٣,٤٤٤	٢١	الفوائد الدائنة
(٣,٩٤٨,١٥٤)	(٣,٣٩٨,٦٦٠)	٢٢	الفوائد المدينة
٢٢,٤٥٩,٧٩٥	١٩,٦٣٤,٧٨٤		صافي إيرادات الفوائد
٤,٦٦٤,٦٦٧	٤,١١١,٥٥٥	٢٣	إيرادات العمولات
٢٧,١٢٤,٤٦٢	٢٣,٧٤٦,٣٣٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٣٠,٠٠٢	١,٠٠٦,٩٧٥		أرباح عملات أجنبية
٤٣٠,٩٣٤	٤٢٩,٧١١	٢٤	أرباح موجودات مالية
٤٣٩,١٤٣	٧٥٤,٨٤٥	٢٥	إيرادات أخرى
٢٩,٠٢٤,٥٤١	٢٥,٩٣٧,٨٧٠		إجمالي الدخل
			المصروفات
١١,٨١٩,٠٠٠	١١,٣٣٨,١٤٦	٢٦	نفقات الموظفين
٦,٧٣٦,١١٩	٧,٠٦٤,٦٦٩	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٥٢٠,٥٢٤	١,٥٥٨,٠١٥	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٧٥٥	-	١٧	مخصص قضايا
٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١٩,٩٦٠,٨٣٠		إجمالي المصروفات
٨,٩٣٩,١٤٣	٥,٩٧٧,٠٤٠		الربح قبل الضرائب
(١,٩٢١,٨٠٦)	(٦٤٤,٦٣٤)	١٨	مصروف الضرائب
٧,٠١٧,٣٣٧	٥,٣٣٢,٤٠٦		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٧,٠١٧,٣٣٧	٥,٣٣٢,٤٠٦		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(١٢٦,٣٩٧)	(٣٥٠,٨٧٩)	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٩,٩٤٢	١٧٥,٧٩٦	٨	ضرائب مؤجلة
(٩٦,٤٥٥)	(١٧٥,٠٨٣)		صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٦,٩٢٠,٨٨٢	٥,١٥٧,٣٢٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مجموع حقوق المركز الرئيسي	إحتياطيات					رأس المال المدفوع	
	الأرباح المدورة	القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦,٤٤٥,١٨٥	٢,٦٧٩,٦٩٣	٥,٠٧٩,٩٩٨	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,١١٧	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٣٢,٤٠٦	٥,٣٣٢,٤٠٦	-	-	-	-	-	ربح السنة
(١٧٥,٠٨٣)	-	(١٧٥,٠٨٣)	-	-	-	-	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٥٧,٣٢٣	٥,٣٣٢,٤٠٦	(١٧٥,٠٨٣)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٣٧٠,٠٨٥)	-	٨٢٢,٠٥١	-	٥٤٨,٠٣٤	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح محولة إلى المركز الرئيسي
٦١,٥١٦,٣١٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	٢,٥٠٤,٦١٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٢,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥٧,٦٣٨,١١١	٤,٨٢٤,٦٩٧	٢,٧٧٨,٥٣٢	٤,٠٣٢,٤٩٨	٣,٩٢٠,٠٠٠	٦,٦٣٢,٣٨٤	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٠١٧,٣٣٧	٧,٠١٧,٣٣٧	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٩٦,٤٥٥)	-	(٩٦,٤٥٥)	-	-	-	-	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٩٢٠,٨٨٢	٧,٠١٧,٣٣٧	(٩٦,٤٥٥)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	٢,٣٨٤	(٢,٣٨٤)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح ٨)
-	(٢,١٩٩,٢٣٣)	-	١,٠٤٧,٥٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٠١,٧٣٣	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح محولة إلى المركز الرئيسي
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦,٤٤٥,١٨٥	٢,٦٧٩,٦٩٣	٥,٠٧٩,٩٩٨	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,١١٧	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٣٩,١٤٣	٥,٩٧٧,٠٤٠	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
١,٥٢٠,٥٢٤	١,٥٥٨,٠١٥	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٣,٣٦٩)	أرباح استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١,٧٩٧)	-	استرداد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
١,٠٨٦,٢٧٤	١,٠٥٠,١٦٥	مخصصات متنوعة
١١,٥٤٤,١٤٤	٨,٥٨١,٨٥١	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٠,٠٧٩,٤١٧)	(٤,٧٦١,٣٠٦)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٤٦,٤٥٣)	(٣٨٢,٧١٨)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٩٦,٢٩٧	٤٠١,٥٢١	الموجودات الأخرى
(١,٦٥٢,٦٣٤)	١٦٠,٧٧٩	ودائع العملاء
٣٦٠,٥٦٧	(١,٨٨٣,٣٧٩)	التأمينات النقدية
١,٧٢٥,٧٤٥	٤٤٣,٩٠٣	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(٧,٦٥١,٧٥١)	٢,٥٦٠,٦٥١	المتنوعة المدفوعة
(٣,٩٤٨,٠٨٢)	(٢,١٨٤,٩٥٦)	ضرائب مدفوعة
(٥٢٠,٢٨٦)	(٥١٠,٠١٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٢,١٢٠,١١٩)	(١٣٤,٣٢٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
٤١,٤٢٩,٣٥٦	٧٨,٨٥٠,٤٧٩	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٩,١٣٢,٩٩٤)	(٣٤,٠٢٦,٥٧٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٤٩٨	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١,٢٧٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٢٩٦,٣٩٦)	(١,١٣٦,٠١٤)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٤,١٢٧	١٠,٧٣٥	بيع عقارات وآلات ومعدات
(٤٢,٨٧٣)	(٣٧٩,٣٧١)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٤٦,٤٤٨	٤٣,٣١٩,٢٥٣	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٣٠,١٩٧,٩٠١)	(٧,٤٠٣,٣٢١)	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٣٣,٣٩٧,٩٠١)	(١٢,٤٠٣,٣٢١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٤٤,٥٧١,٥٧٢)	٣٠,٧٨١,٦١٢	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٦,٨٠٩,٧٣٤	٤٢,٢٣٨,١٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢,٢٣٨,١٦٢	٧٣,٠١٩,٧٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. خلال العام ٢٠١٥ رفع رأس المال من ١٢٥ مليون دينار أردني إلى ١٦٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٦٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد. تم خلال سنة ١٩٨٦ تسجيل بنك القاهرة عمان في فلسطين وفقاً لنفس عقد التأسيس والنظام الأساسي الداخلي الخاص بالمركز الرئيسي تحت اسم شركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة المحدودة (مساهمة عامة أجنبية) - فلسطين (البنك)، وهو مسجل في سجل الشركات المساهمة العامة الأجنبية في فلسطين تحت سجل تجاري رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨).

يُعتبر 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. يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٥٠ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢,٠٧٦,٦٠٣,١٠٨ دينار أردني ومبلغ ١,١٤٠,٠٩٦,٠٩٤ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٨٩%.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١٠٥ فرعاً منها ١٩ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٦٠٣) و(٥٤٧) موظفاً على التوالي. تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦.

٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك (إدارة وفروع فلسطين) والشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (الشركة التابعة)، المملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، قام البنك خلال العام بزيادة رأسمال الشركة التابعة ليصبح ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣,١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

٣,٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرضاً، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركة المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في هذه الشركة.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في احد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين شركة البنك التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

٣,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية الموحدة للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة - (تعديلات)

أتاحت هذه التعديلات للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة في القوائم المالية المنفصلة، وعلى المنشآت التي تتبع معايير التقارير المالية الدولية واختارت تطبيق طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة ان يتم ذلك بأثر رجعي. أما المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة واختارت استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة فعليها تطبيق طريقة حقوق الملكية من تاريخ التحول الى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات - (تعديلات)

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام طريقة استهلاك على أساس الإيرادات لغرض استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٣) برامج ولاء العملاء

- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء

- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على أنها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند وجود حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الإئتمانية

يتم إدراج التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف المبدي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، بإختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال قائمة الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق المركز الرئيسي، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار خسائر تدني في الموجودات المالية.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأوراق المالية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة في حال أن يقلل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل. يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يقدّم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	عقارات
١٣-٦	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	وسائط نقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للبنود والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تذني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة بين ٣-٥ سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إنفرادي، ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التذني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يُعتمد عليه.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

التفاصيل

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتشمل النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والودائع لدى المركز الرئيسي بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم 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 الموحدة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والبنك المركزي الأردني وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣٩).
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرجين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣١,٧١٤,٩٠٣	٢٦,٦٨٦,٧٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١,٦٠٠,٥٧٤	٢,٩٢٧,٧٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٦٢٢,٧٠٢	٤١,٠٠٥,٤٢٠	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	وديعة رأسمالية
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية النقدية. بموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي النقدي مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٠,٤٠١	١٥٩,٦١٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
-	١٠,٩٨٥,٨٣٨	
٢١٠,٤٠١	١١,١٤٥,٤٥٢	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٤٥٢,٦٩٩	٢٠,٨٢٣,٣١٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٥٣,٣٦٥,٩٦٥	٤٥,٦٣٥,٠٠٠	
٥٥,٨١٨,٦٦٤	٦٦,٤٥٨,٣١٢	
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٢٠,٩٨٢,٩٦٦ دينار أردني ومبلغ ٢,٦٦٣,١٠٠ دينار أردني، على التوالي.

٦. ودائع لدى المركز الرئيسي

تظهر ودائع البنك لدى المركز الرئيسي بالصافي بعد تنزيل ودائع المركز الرئيسي لدى البنك. يتم احتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى المركز الرئيسي وأرصدة المركز الرئيسي لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب المركز الرئيسي بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك. فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة والمدفوعة للمركز الرئيسي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		ودائع لدى المركز الرئيسي
		ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل
١٢,٢٨٣,٢٧٦	٢٤,٦٣٢,٣٧٨	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٨٤,٨٦١,١٦٠	٩٢,٢٦٤,٤٨١	
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	صافي الودائع لدى المركز الرئيسي
		فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٤,٤٨٨,١٨٨	٣,٨٩٧,٠٨٣	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
٤,٤٧٠	-	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٨٢,٢٧٠	٨٣,٧٧٠	

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

ما يلي تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٨,٢١٢,٩٧٠	٧٠,٨٦٤,١٥٩	الأفراد
٢,٦٥٢,٤٣١	١,٢٨٧,٢٠١	قروض وكمبيالات *
		حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات
		الشركات الكبرى:
٣٨,٥٦٤,٨٨٣	٢٧,٣٥٦,١٧٢	قروض وكمبيالات *
٢٨,٧٤٧,٩١٠	٣١,٤٨٨,٣٧٢	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٣,٩٤٦,٨٧٩	٣,٠١٢,٧٩٥	قروض وكمبيالات *
٦,٦٢٣,٩٧٨	٤,١٥٨,١٤٧	حسابات جارية مدينة
١٧,٨١٢,٤٥٨	٢٤,٨٢٩,٨٥٥	القروض العقارية
٤٩,٠٩٢,٤٢٣	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	القطاع العام
٢١٥,٦٥٣,٩٣٢	٢٢٠,٣٥٦,٩٩٨	فوائد وعمولات معلقة
(٨٧٧,٤٩٤)	(٧٩٣,٧١٧)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٢٦٧,٦٤٧)	(٤,٢٩٣,١٨٤)	
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	

- * تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٢,٩٣١,٤٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢,٦٩٥,٥٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٩,٣٢١,٣٦٧ دينار أردني أي ما نسبته (٤,٢٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٢٥٨,٨١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته (٣,٣٨%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦,٦٩٧,٢٠٧ دينار أردني أي ما نسبته (٣,٠٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦,٣١٣,٩٧٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته (٢,٩٤%) 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 ٢٠١٥ مبلغ ١١,٨٦٠,٥٢١ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٠٧٥,٩٥٩ دينار أردني و ٦,٦٤٩,١٤٥ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ٥٧,٣٦٠,٢٩٧ دينار أردني أي ما نسبته (٢٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩,٠٩٢,٤٢٣ دينار أردني أي ما نسبته (٢٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٩٣,٨٤٥,٤٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٢,٠٣٥,٧٠٩ دينار أردني للسنة السابقة.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١,٧٨٩,٥٠٠ دينار أردني و ٩,٤٩٤,٦٢٩ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المتعلقة:

الشركات والمؤسسات			
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٧٧,٤٩٤	٢٥,٠٥٩	٣٣١,٩٣٧	٥٢٠,٤٩٨
١٢٢,٥٤٩	٢٢,٢٢٤	٣٤,٨٥١	٦٥,٤٧٤
(٩٩,١٤٧)	(١٦,٨٦٧)	(١,٨٤٠)	(٨٠,٤٤٠)
(٥٥,٠٢١)	(٥,٢٨٣)	(٤,٥٢٨)	(٤٥,٢١٠)
(٥٢,١٥٨)	(٢,٥٢٧)	(٢٤,٨٠٢)	(٢٤,٨٢٩)
٧٩٣,٧١٧	٢٢,٦٠٦	٣٣٥,٦١٨	٤٣٥,٤٩٣

٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات

فوائد معلقة تم شطبها

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

الرصيد في نهاية السنة

الشركات والمؤسسات			
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨١٣,٢٨١	٢٦,٧٥٧	٣٣١,٩٣٧	٤٥٤,٥٨٧
١٧٣,١٨٤	-	-	١٧٣,١٨٤
(٧٠,٠٧٤)	-	-	(٧٠,٠٧٤)
(٢٨,٩١٤)	(١,٦٩٨)	-	(٢٧,٢١٦)
(٩,٩٨٣)	-	-	(٩,٩٨٣)
٨٧٧,٤٩٤	٢٥,٠٥٩	٣٣١,٩٣٧	٥٢٠,٤٩٨

٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

فوائد معلقة حولت للإيرادات

فوائد معلقة تم شطبها

استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات والمؤسسات			
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٢٦٧,٦٤٧	٦٠٤,٢٨٤	١,٣٠٣,٤٧٢	٢,٣٥٩,٨٩١
٢٢٩,١١١	١٢٩,٣٦٢	٢٩,٧٧١	٦٩,٩٧٨
(١٤١,٠٠٢)	(٤٥,٢٦٨)	(٧٢,٤٥٩)	(٢٣,٢٧٥)
(١٦,٩٥٤)	-	-	(١٦,٩٥٤)
(٤٥,٦١٨)	-	-	(٤٥,٦١٨)
٤,٢٩٣,١٨٤	٦٨٨,٣٧٨	١,٢٦٠,٧٨٤	٢,٣٤٤,٠٢٢

٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة

استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

المشطوب مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

الشركات والمؤسسات

الإجمالي	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٢٠١٤
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤,٣٥٠,٤٦٤	٥٩١,٢٥٣	١,٣٢٤,٧٩٩	٢,٤٣٤,٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٣٤٢,٠٢٤	١٣,٠٣١	٢٣٧,٤٧٦	٩١,٥١٧	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(٤٥,٨١٨)	-	-	(٤٥,٨١٨)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٢٢,٣٢٩)	-	(١٢٢,٣٢٩)	-	المشطوب مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة فروقات عملة
(٢٥٦,٦٩٤)	-	(١٣٦,٤٧٤)	(١٢٠,٢٢٠)	
٤,٢٦٧,٦٤٧	٦٠٤,٢٨٤	١,٣٠٣,٤٧٢	٢,٣٥٩,٨٩١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥١٤,٢٩٦	٥,١٣٧,٤٣٢	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٨١٨	١٤١,٠٠٢	الاضافات
(٣٤٢,٠٢٤)	(٢٢٩,١١١)	الاستبعادات
(٧٩,٣١٥)	-	مخصصات تم شطبها مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة
(١,٣٤٣)	٢٦,٦٣٦	فروقات عملة
٥,١٣٧,٤٣٢	٥,٠٧٥,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٣٧٣,٨٤١	٤,٢٣٦,٩١٩	الصناعة
١١,٣٧٣,٨٤١	٤,٢٣٦,٩١٩	قطاع التصنيع
١٥,٦٦٥,٤٨٢	١٢,٨٦١,١٦٤	قطاع الخدمات
٨,٦١٢,١٣٢	٦,١١٤,٠٨٣	اتصالات
٩,٣٩٥,٧٨٧	٧,٩٢٥,٩٦١	مرافق عامة
٣٣,٦٧٣,٤٠١	٢٦,٩٠١,٢٠٨	أخرى
٢٣,٥٧١,٢٥٩	٢٠,٥٢٢,٣٨٤	تجارة بالجملة والمفرق
٦٩١,٠٢٥	٦٥٣,٩٥٦	تجارة داخلية
٢٤,٢٦٢,٢٨٤	٢١,١٧٦,٣٤٠	تجارة خارجية
١٧,٨١٢,٤٥٨	٢٤,٨٢٩,٨٥٥	العقارات والإنشاءات
٨,١٠٢,٥٩٧	٨,٦٧٤,١١٧	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢٥,٩١٥,٠٥٥	٣٣,٥٠٣,٩٧٢	الإنشاءات
٥,٩٩١,٩٩٢	٥,٨٣١,٦٩٩	قروض استهلاكية
٣٣٥,٩٠٦	٢٧٩,٣٤١	قروض السيارات
٦٠,٧١١,٩٣٤	٦٦,٧٢٧,٨١٢	سلع استهلاكية
٦٧,٠٣٩,٨٣٢	٧٢,٨٣٨,٨٥٢	قروض أخرى شخصية في القطاع الخاص والعام
١٠٧,٢٦٥	١,٠٨٩	قطاع النقل والمواصلات
١٠٧,٢٦٥	١,٠٨٩	
٣,٣١٢,٣٣٧	٣,٥٤٤,٦٠٤	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٣,٣١٢,٣٣٧	٣,٥٤٤,٦٠٤	
٤٩,٠٦٨,٠٧٠	٥٧,٢٩٧,٣١٢	قطاع عام
٢٤,٣٥٣	٦٢,٩٨٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
٤٩,٠٩٢,٤٢٣	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	السلطات المحلية الفلسطينية
٢١٤,٧٧٦,٤٣٨	٢١٩,٥٦٣,٢٨١	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٩٦,٢٢٦	٦٥,١٧٥	٥,٩٣١,٠٥١	٥,٧٩٢,٧٥٩	٩٧,٧٦٣	٥,٦٩٤,٩٩٦	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٤٥٤,٠٩٥	-	٤٥٤,٠٩٥	٣٠٦,٦٨٣	-	٣٠٦,٦٨٣	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٦,٤٥٠,٣٢١	٦٥,١٧٥	٦,٣٨٥,١٤٦	٦,٠٩٩,٤٤٢	٩٧,٧٦٣	٦,٠٠١,٦٧٩	

تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ استثمارات بمبلغ ٣٥٥,٠٠٠ دينار أردني ومبلغ ٣٣٩,٤٢٤ دينار أردني، على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٧٧٨,٥٣٢	٢,٦٧٩,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
(١٢٦,٣٩٧)	(٣٥٠,٨٧٩)	التغير في القيمة العادلة
٢٩,٩٤٢	١٧٥,٧٩٦	ضرائب مؤجلة
(٢,٣٨٤)	-	بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٥٠٤,٦١٠	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,١١١,٨٢٩	١١,٣٤٤,٤٣٥	سندات مالية أجنبية مدرجة في أسواق مالية
٩٩,٠٠٤,٤١٠	٥٥,٩٤٧,٩٠١	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
١١,٢٣٧,٦٥٠	١١,٢٣٧,٦٥٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني بنسبة فائدة تتراوح بين ٤,٠٩٩% و ٨,٣٩%.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار بنسبة فائدة ٥%.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية من سنة إلى ٤ سنوات.

١٠ عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		الكلفة:				
أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٨,٧٦٨	٢٨٣,١٣٧	٧,٢٧٣,٥٦٤	٢٠,٤٥٩,٥٤٤	الرصيد في بداية السنة	
-	١٩٣,٣١٧	-	٧٠٤,٠٠١	٨٩٧,٣١٨	الإضافات	
-	(١٩٨,٥١٢)	-	(٤٦,٤٤٥)	(٢٤٤,٩٥٧)	الاستيعادات	
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٣,٥٧٣	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٣١,١٢٠	٢١,١١١,٩٠٥	الرصيد في نهاية السنة	
الاستهلاك المتراكم:						
٣٨,٢١٩	٨,٢٥٠,٤٧٨	٢٦٥,٢٦٥	٦,١٢٩,٢٠٠	١٤,٦٨٣,١٦٢	الرصيد في بداية السنة	
١٠,٥٧١	٧٥٢,٠٥٣	٨,١٥١	٥٦٨,٨٠٥	١,٣٣٩,٥٨٠	استهلاك السنة	
-	(١٩٥,٣٥٥)	-	(٤٢,٢٣٦)	(٢٣٧,٥٩١)	الاستيعادات	
٤٨,٧٩٠	٨,٨٠٧,١٧٦	٢٧٣,٤١٦	٦,٦٥٥,٧٦٩	١٥,٧٨٥,١٥١	الرصيد في نهاية السنة	
٦٠٥,٢٨٥	٣,٤٣٦,٣٩٧	٩,٧٢١	١,٢٧٥,٣٥١	٥,٣٢٦,٧٥٤	القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات	
-	-	-	٥١٥,١٢٥	٥١٥,١٢٥	مشاريع تحت التنفيذ *	
٦٠٥,٢٨٥	٣,٤٣٦,٣٩٧	٩,٧٢١	١,٧٩٠,٤٧٦	٥,٨٤١,٨٧٩	صافي القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
الكلفة:						
أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٤,٠٧٥	١٢,١٩٦,٨٩١	٢٨٣,١٣٧	٧,١٣٧,٠٤٠	٢٠,٢٧١,١٤٣	الرصيد في بداية السنة	
-	١٤٨,١٠٥	-	١٥٥,٤٤٩	٣٠٣,٥٥٤	الإضافات	
-	(٩٦,٢٢٨)	-	(١٨,٩٢٥)	(١١٥,١٥٣)	الاستيعادات	
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٨,٧٦٨	٢٨٣,١٣٧	٧,٢٧٣,٥٦٤	٢٠,٤٥٩,٥٤٤	الرصيد في نهاية السنة	
الاستهلاك المتراكم:						
٢٧,٦٤٨	٧,٥٦٤,٠٥٩	٢٥٧,١١٥	٥,٥٧١,٦٥٤	١٣,٤٢٠,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة	
١٠,٥٧١	٧٧٩,٤٦٤	٨,١٥٠	٥٧٥,٥٢٧	١,٣٧٣,٧١٢	استهلاك السنة	
-	(٩٣,٠٤٥)	-	(١٧,٩٨١)	(١١١,٠٢٦)	الاستيعادات	
٣٨,٢١٩	٨,٢٥٠,٤٧٨	٢٦٥,٢٦٥	٦,١٢٩,٢٠٠	١٤,٦٨٣,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة	
٦١٥,٨٥٦	٣,٩٩٨,٢٩٠	١٧,٨٧٢	١,١٤٤,٣٦٤	٥,٧٧٦,٣٨٢	القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات	
-	-	-	٣,٥٠٥,٤٨٥	٣,٥٠٥,٤٨٥	مشاريع تحت التنفيذ *	
٦١٥,٨٥٦	٣,٩٩٨,٢٩٠	١٧,٨٧٢	٤,٦٤٩,٨٤٩	٩,٢٨١,٨٦٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	

* يمثل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قيمة أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ٥١٥,١٢٥ دينار أردني. تم خلال عام ٢٠١٥ الانتهاء من أعمال مشروع النظام البنكي الجديد وتحويله إلى موجودات غير ملموسة بقيمة ٣,٢٢٩,٠٥٦ دينار أردني.

تتضمن العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٠,٤٢٤,٩٩٠ دينار أردني ومبلغ ٩,٦١٨,٧٤٧ دينار أردني على التوالي ما زالت تستخدم في عمليات البنك.

١١. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٠,١٤١	٣٩٦,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٢٢٩,٠٥٦	المحول من حساب مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح رقم ١٠)
٤٢,٨٧٣	٣٧٩,٣٧١	إضافات
(١٤٦,٨١٢)	(٢١٨,٤٣٥)	إطفاءات
٣٩٦,٢٠٢	٣,٧٨٦,١٩٤	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٨٦,٧٣١	٣,٦٦١,٠٦٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٢,٩٠٢,٥١٧	٣,٢٥١,٦٧٥	شيكات المقاصة
٧٨١,٦٣٣	٧٩٨,٦٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
١,١٤٤,٥٨٥	٩٧٢,٠٧٥	نم مدينة
١٧٣,٩٣١	١٣٢,٦٨٧	قرطاسية ومطبوعات
٩٣,٢٥٧	٧٦,٥٠٠	أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون*
٥٠,٥١٨	٣٩,٠٠٠	أخرى
٩,٣٣٣,١٧٢	٨,٩٣١,٦٥١	

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

القيمة الدفترية		القيمة السوقية		تاريخ آخر	تاريخ التملك	الوصف
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	تاريخ آخر	تاريخ التملك	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠ تشرين	٢٨ آب	قطعة رقم ٦ من حوض رقم ٢٠٠٧٣ وقطعة رقم ٩ من حوض رقم ٢٠٠٩٦ من أراضي جنين
٩٣,٢٥٧	٧٦,٥٠٠	٧٦,٥٠٠	٧٦,٥٠٠	الأول ٢٠١٥	٢٠٠٧	
٩٣,٢٥٧	٧٦,٥٠٠	٧٦,٥٠٠	٧٦,٥٠٠			

١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٩٣,٦٥٦	١,٣٥٤,٦٩٣	٣٣٨,٩٦٣	٦,٨٨٠,٨٧٠	١,٨١٩,٣٩٤	٥,٠٦١,٤٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٦٩٦,٠٠٠	-	٥٧,٦٩٦,٠٠٠	٥١,٩٥٠,٠٠٠	-	٥١,٩٥٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	١,٣٥٤,٦٩٣	٥٨,٠٣٤,٩٦٣	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١,٨١٩,٣٩٤	٥٧,٠١١,٤٧٦	

١٤. ودائع العملاء

فيما يلي تفاصيل ودائع العملاء:

الشركات والمؤسسات					
المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٢,١٩٠,٥٨٦	١٠,٥٠٤,١٠٣	١,١٨٩,٩٢٧	٣٣,٣٠٦,٩٥٧	٧٧,١٨٩,٥٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٨,٦٠٢,٤٨٣	-	١,٢١٧,١٨٣	١,٨٦٨,٢١١	٢٢٥,٥١٧,٠٨٩	ودائع التوفير
٧٧,٩٠٩,٠٩٤	١٣,٦٢٤,٢١٠	٤٧,٦٨٥	١٥,٨٧٥,٣٨٨	٤٨,٣٦١,٨١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٢٤,١٢٨,٣١٣	٢,٤٥٤,٧٩٥	٥١,٠٥٠,٥٥٦	٣٥١,٠٦٨,٤٩٩	
الشركات والمؤسسات					
المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢٧,٥٩٥,٦١٨	١٠,٢٩٦,٧٢٠	٥,٥١٠,٠٩٧	٢٨,٠٦٨,٩٦٩	٨٣,٧١٩,٨٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٦,٤٢٤,٦٦٤	-	-	-	٢١٦,٤٢٤,٦٦٤	ودائع التوفير
٨٤,٥٢١,١٠٢	١٨,٧٢٤,٨٧١	٦,٣٣٤,٦٧٩	٢٤,٨٨٨,٨٦٦	٣٤,٥٧٢,٦٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٢٩,٠٢١,٥٩١	١١,٨٤٤,٧٧٦	٥٢,٩٥٧,٨٣٥	٣٣٤,٧١٧,١٨٢	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٢٤,١٢٨,٣١٣ دينار أردني و ٢٩,٠٢١,٥٩١ دينار أردني أي ما نسبته (٥,٦%) و (٦,٨%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٣٥٠,٧٩٣,٠٦٩ دينار أردني ومبلغ ٣٤٧,٦٨٠,٤٤٨ دينار أردني، أي ما نسبته (٨١,٨%) و (٨١,٣%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢١,٢٩٩,٨٣٤ دينار أردني ومبلغ ٢٨,٤٨٧,٦٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ أي ما نسبته (٥%) و (٦,٦%) من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٥. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٥٠٠,٨٥٢	١٢,٦٩١,٣٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٦٣٠,٢٧٤	١,٤٠٤,٨٩٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٩٢,٢٦٠	١,٧٤٣,٧٦٨	تأمينات نقدية أخرى
١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٥,٨٤٠,٠٠٧	

١٦. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدينار الأردني	
لا يوجد	لا يوجد	شهري	١,٠٧٤,٢٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
لا يوجد	لا يوجد	شهري	١,٠٧٤,٢٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)

١٧. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أخرى إلى مخصص قضايا	المحول من التزامات	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦,٩٥٩,٦٥٩	١,٠٥٠,١٦٥	(٤٩٩,٥٣٦)	-	-	٧,٥١٠,٢٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تعويض نهاية الخدمة
٣,١٨٩,٣٩٨	-	(١٠,٤٧٩)	-	-	٣,١٧٨,٩١٩	مخصص قضايا
١٠,١٤٩,٠٥٧	١,٠٥٠,١٦٥	(٥١٠,٠١٥)	-	-	١٠,٦٨٩,٢٠٧	
٦,٣٩٣,٢٠١	١,٠٧٦,٥١٩	(٥١٠,٠٦١)	-	-	٦,٩٥٩,٦٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تعويض نهاية الخدمة
٣,١٢٦,٨٢٥	٩,٧٥٥	(١٠,٢٢٥)	٦٣,٠٤٣	-	٣,١٨٩,٣٩٨	مخصص قضايا
٦٣,٠٤٣	-	-	(٦٣,٠٤٣)	-	-	التزامات أخرى
٩,٥٨٣,٠٦٩	١,٠٨٦,٢٧٤	(٥٢٠,٢٨٦)	-	-	١٠,١٤٩,٠٥٧	

١٨. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٥٨٤,٠١٣	٦,٥٥٧,٧٣٧	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٢١,٨٠٦	٢,١٤٤,٦٣٤	التخصيص للسنة الحالية
(٣,٩٤٨,٠٨٢)	(٢,١٨٤,٩٥٦)	التسديد خلال السنة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	استرداد وفر سنوات سابقة
٦,٥٥٧,٧٣٧	٥,٠١٧,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي للبنك
٨,٩٣٩,١٤٣	٥,٩٧٧,٠٤٠	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٩,٠٦٤,٢٣٤	٦,٨٠١,٣١٦	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(١,٢٥٠,٢٣٩)	(٩٣٨,١١٣)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١,١٣٨,٢٦٧)	(١,١٦٣,٢٥١)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٦,٦٧٥,٧٢٨	٤,٦٩٩,٩٥٢	ضريبة الدخل القانونية
١,٣٣٤,٠٠٩	٧٠٤,٩٩٣	مجموع الضرائب المستحقة
٢,٥٨٤,٢٤٨	١,٦٤٣,١٠٦	مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
٣,٤٢١,٨٠٦	٢,١٤٤,٦٣٤	وفر سنوات سابقة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	الضرائب المخصص لها خلال السنة
١,٩٢١,٨٠٦	٦٤٤,٦٣٤	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٢	%١١	

توصل البنك خلال العام إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٣. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠١٤ علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن هذا العام، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، توصل البنك إلى مخالصة نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٠٨ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

١٩. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣,١١٦,٢٣٢	٤,٧٣١,٢٦١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,١٨٧,٢٧٥	١,٧٧٨,٥٠٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
٨١١,٧٦٤	٦٣٥,٩٦٨	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٢٥,١٦٩	٨٤٣,١٨٨	ذمم دائنة
٣٦٠,٠٧٨	٥٧٥,٩٨١	حوالات واردة
٥٦٠,٨٦٨	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨٠٢,٢٦٢	٧٧٧,٣٣٦	أخرى
٢٢,٣٣٧	١١,٨٤٩	
٩,٠٨٥,٩٨٥	٩,٣٥٤,٠٩٢	

* يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والذي يظهر ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المركز الرئيسي.

٢٠. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف تقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة 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.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك.

٢١. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦١٢,٢٧٣	٤,٥٣٦,٠٧٩	الأفراد
١١٠,٥٤٩	٩٥,٥٤٧	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
		الشركات
		الشركات الكبرى
٢,٢٢٤,٧٥٣	١,٩٢٨,٦٣٥	قروض وكمبيالات
١,٤٦١,٨٧٣	١,٤١٦,٥٢٢	حسابات جارية مدينة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١١١,٥٣٨	٩٠,٢٣٥	قروض وكمبيالات
٢١٥,٨٩٣	٢٣٠,٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٣,٣٩٩,٤٦٨	٣,٤٩٧,١٧٢	الحكومة والقطاع العام
٨٨٧,٩٨٩	١,٢٥٢,٧٠٠	القروض العقارية
١٣,٠٢٤,٣٣٦	١٣,٠٤٧,٧٦٥	موجودات مالية
٨,٣٥٨,٧٨٣	٥,٥٥٩,٤٩٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي
٤,٤٨٨,١٨٨	٣,٨٩٧,٦٣٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣٦,٢٠٢	٥١٥,٦٦٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٤٠	١٢,٨٨٠	
٢٦,٤٠٧,٩٤٩	٢٣,٠٣٣,٤٤٤	

٢٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣١٠,٦٩٣	٢,٢٨٢,٧٦٤	فوائد على ودائع العملاء:
٤٩٢,٨٣٧	٥٠١,٠٧١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦٩	١٠٤,٠٠٥	ودائع التوفير
٢,٨٠٣,٧٩٩	٢,٨٨٧,٨٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٣٩,٨٨٥	٥١٠,٨٢٠	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٤,٤٧٠	-	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
٣,٩٤٨,١٥٤	٣,٣٩٨,٦٦٠	

٢٣. إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٠٣,٩٠٩	١,٢٠٧,٢٦٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٦٢,٤٨٣	١٣٧,٢٠١	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٢١١,٠١٢	١,١٣٦,٣٠٧	إدارة حسابات
٥٤٠,٢٠٣	٣٨١,٢٤٥	حوالات
٣٨٠,٨٤٣	٥٢٢,٩٦٣	شيكات
٩٦,٦٠٣	١١٥,٠٤٩	خدمة صراف آلي
٢٠٤,٧١٣	٧٤,٢٨٧	بريد ومراسلات
٣٩,٠٥٤	٥٠,٥٨٢	رواتب محولة
١٠٤,٨٦٨	٦٢,٦٦٠	حسابات جامدة
٣٥٦,١٤٧	١٣٧,٥٤٥	عمولات تداول أوراق مالية *
٦٤,٨٣٢	٢٨٦,٤٤٧	خدمات بنكية أخرى
٤,٦٦٤,٦٦٧	٤,١١١,٥٥٥	

* يمثل هذا البند صافي عمولات تداول وتمويل الأسهم التي تتقاضاها الشركة التابعة عن وساطة بيع وشراء الأوراق المالية.

٢٤. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والبالغة ٤٢٩,٧١١ دينار أردني و ٤٣٠,٩٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي.

٢٥. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤٥,٦٣٣	٣٦٨,٣٦٣	فوائد معلقة مستردة
١٤١,٥٧٢	٢١٦,٠٧٠	عمولات ورسوم إصدار فيزا
٩٤,٤٧٤	١٠٤,٨٤٧	عمولة شيكات مباحة
٣٩,١٩١	٤٤,٦٢٧	إيجارات الصناديق الحديدية
١,٧٩٧	-	استرداد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
-	٣,٣٦٩	أرباح استبعاد آلات ومعدات
١٦,٤٧٦	١٧,٥٦٩	متفرقة
٤٣٩,١٤٣	٧٥٤,٨٤٥	

٢٦. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,١٣٠,٣٩٤	٧,٨٣٧,٠٤٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٠٧٦,٥١٩	١,٠٥٠,١٦٥	تعويض نهاية الخدمة
١,١٣٨,٢٦٦	١,١٦٣,٢٥١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤٤١,٤٥٨	٤٧٠,٧٥٠	نفقات طبية
٤٤٠,٥١٣	٤٥٥,٥٤١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٤٦٣,٠٢٣	٢٧٤,٢٩٩	بدل مكافآت
٤٨,٩٥٧	٣٧,٧٦٩	تدريب
٧٩,٨٧٠	٤٩,٣٢٨	بدل إنتداب موظفين
١١,٨١٩,٠٠٠	١١,٣٣٨,١٤٦	

٢٧. مصاريف تشغيلية أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٢٩,١١١	١,٢٨١,٦٧٠	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١,١٩٨,٦٣٩	١,٢٨٣,٦٩٥	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٩٦١,٣٣٩	٩٦٢,٦٧١	إيجارات
٣٣١,٣٠٤	٣٠٣,٨٨٤	دعاية وإعلان
٤٨٣,١٢٥	٧٠٣,٦١٠	رسوم رخص واشتراكات
٥١٠,٢٧٣	٥٣١,٠٩٧	أتعاب مهنية
٤٢٩,٤٠١	٤٥١,٤٠٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٤٥,٦٩٨	٢٩٨,٤٣٣	صيانة وتنظيف
٢٨١,٧٢٦	٢٢٣,١٢٨	بريد وفاكس وهاتف
٢١٨,٦٠٥	٢٦٨,٤٢٣	مصاريف نقل النقود
٢٠٩,٣٦٤	١٨٩,١٦٣	رسوم ومصاريف التأمين
-	٢,٠٠٠	مصاريف ملابس موحدة
١٣٧,٤٣٦	١٦٣,٣٩٠	قرطاسية ومطبوعات
١٢٩,٨٤٢	١٠٥,٥٩٩	مصاريف سيارات
١٠٥,٨٨١	١١٤,٤٠٦	سفر وانتقال
٨٢,٢٧٠	٨٣,٧٧٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٢١,٦٤٦	١٨,١٣٤	تبرعات**
٥٣,٦٤٣	٥٣,٦٧٨	ضيافة
٦,٨١٦	٢٦,٥١٤	منفرقة
٦,٧٣٦,١١٩	٧,٠٦٤,٦٦٩	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب هذا القانون.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أوامر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٠,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٢٨. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
١٢,٢٨٣,٢٧٦	٢٤,٦٣٢,٣٧٨	ودائع لدى المركز الرئيسي التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٥٩,٣٨٩,٦٥٦)	(٥٨,٨٣٠,٨٧٠)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٧,٤٤٤,٥٠٠)	(٧,٤٤٤,٥٠٠)	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤٠,٦٢٢,٧٠٢)	(٤١,٠٠٥,٤٢٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
٤٢,٢٣٨,١٦٢	٧٣,٠١٩,٧٧٤	

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والمركز الرئيسي والإدارة العليا والشركات التي لها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	المركز الرئيسي	ودائع لدى المركز الرئيسي
٣٨,٩٦٢,٥٥٥	١٧,٤٧١,٧٢١	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,٧٦٤,٣٥٨	٦,٦٣٨,٣٤٠	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع عملاء
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٦٦,٩٨٠	٣١٠,٠٥٣	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
٤٦١,١٣٣	١,١٠٣,٣٨٣	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
٥,٩٢٣,٠٠٨	٤,٢٤٢,٨٩٢	مركز رئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مقبوضة
٣٧,٦٣٤	١١,٣٩٧	مركز رئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مدفوعة
٨٢,٢٧٠	٨٣,٧٧٠	مركز رئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤ ما نسبته ٨,١% و ١٨,٥% على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤ ما نسبته ٣٧,٠١% و ٨٣,٩%, على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٨,٧٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ١,٩٨% إلى ٦%.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٥% إلى ٤,٥%.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٨٦٣,٠٥٥	٩٠٦,١٧٤
٦٣,٢٨٨	١٣٣,٢١٠

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة

٣٠. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	٢٠١٥	
لا يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	أسواق مالية نشطة	دينار أردني	تاريخ القياس	
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	دينار أردني		
-	-	٥,٧٩٢,٧٥٩	٥,٧٩٢,٧٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٣٠٦,٦٨٣	-	-	٣٠٦,٦٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
				٢٠١٤	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):	
-	-	٥,٩٩٦,٢٢٦	٥,٩٩٦,٢٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٤٥٤,٠٩٥	-	-	٤٥٤,٠٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):	
-	-	٥,٩٩٦,٢٢٦	٥,٩٩٦,٢٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٤٥٤,٠٩٥	-	-	٤٥٤,٠٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	موجودات مالية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
				تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
٥,٩٩٦,٢٢٦	٥,٧٩٢,٧٥٩	٥,٩٩٦,٢٢٦	٥,٧٩٢,٧٥٩	أسهم مدرجة
٤٥٤,٠٩٥	٣٠٦,٦٨٣	٤٥٤,٠٩٥	٣٠٦,٦٨٣	أسهم غير مدرجة
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٧٨,٥٣٨,٤١٤	١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٢٣٣,٨٣٣	٧,٨٨٤,٨١٥	٨,٢٣٣,٨٣٣	٧,٨٨٤,٨١٥	موجودات مالية أخرى
٥٨٣,١٠٣,٠١٤	٥٨٠,٣٥٧,٨١٣	٥٨٣,١٠٣,٠١٤	٥٨٠,٣٤٩,٣٨٥	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	٥٩,٣٨٩,٦٥٦	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	ودائع العملاء
١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٥,٨٤٠,٠٠٧	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	أموال مقترضة
٨,٢٧٤,٢٢١	٨,٧١٨,١٢٤	٨,٢٧٤,٢٢١	٨,٧١٨,١٢٤	مطلوبات مالية أخرى
٥١٥,٠٠٢,٨٧١	٥١٣,١٦٥,٣٨٨	٥١٥,٠٠٢,٨٧١	٥١٣,١٦٥,٣٨٨	مجموع المطلوبات

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والودائع لدى المركز الرئيسي والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل غير المدرجة في الأسواق المالية باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٢. التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧,١٣٠,٢٨٩	٥٩٣,٦٠٦,٠٦٤	٣١١,٧٥٦,٦٠٢	٢٥,٠٥٩,٧١٠	٥٨٩,٢٠٤,٩٠١	٣٢٣,٩٥٨,٧٧٤	حسب المناطق الجغرافية
٣٨,٢٠٣	-	٢٢٦,٣٠٥,١٥٦	-	-	٢٠٠,٦٠٧,٢٠٩	داخل فلسطين
١١,٠٩٦,١١٥	٢٧٤,٣٠٩	١٥٦,٨٠١	٣,٦٩١,٧٩٥	٢٧٢,٣٣٨	٨٠,٥٥٤	الأردن
-	-	٩٦٨,٢٧٢	-	-	٩,٤١٧,٧٦٩	أوروبا
٦٣٠,٣٥٢	٤٩	٥٤,٦٩٣,٥٩١	٤٦١,٦٦٩	١,٥٤٧,٠٥٥	٥٦,٩٥٩,٩٨٨	أمريكا
٢٨,٨٩٤,٩٥٩	٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٢٩,٢١٣,١٧٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	دول أخرى
						المجموع
						حسب القطاع
٢٦,٠٠٦,٢٢٩	٩٣,٩٧٧,٦٧٨	١٢٣,٩٩٠,٢٥٦	٢٦,٠٢٧,٠٤٨	٧٧,٨٤٦,٩٣٨	١٣١,٥٣١,٧١١	الشركات والمؤسسات
٢,٨٨٨,٧٣٠	٣٣٤,٧١٧,١٨٢	٨٥,٧٩٧,٤٧٠	١,٧٠٧,٨٣٣	٣٥١,٠٦٨,٤٩٩	٨٢,٦٨١,٨٠١	الأفراد
-	٥٩,٣٨٩,٦٥٦	٣٦٥,٧١٩,٠٣٥	١,٤٧٨,٢٩٣	٥٨,٨٣٠,٨٦٩	٣٥٨,٦٩٨,٨٢٠	خزينة
-	١٠٥,٧٩٥,٩٠٦	١٨,٣٧٣,٦٦١	-	١٠٣,٢٧٧,٩٨٨	١٨,١١١,٩٦٢	أخرى
٢٨,٨٩٤,٩٥٩	٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٢٩,٢١٣,١٧٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	المجموع

٣٣. إدارة المخاطر

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود قائمة المركز المالي الموحدة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٩,٦٦٧,٧٧٦	٥١,٣٧٧,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	ودائع لدى المركز الرئيسي
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
		أفراد
٧٠,٨٦٥,٤٠١	٧٢,١٥١,٣٦٠	شركات الكبرى
٦٧,٣١٢,٧٩٣	٥٨,٨٤٤,٥٤٤	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٠,٥٧٠,٨٥٧	٧,١٧٠,٩٤٢	القروض العقارية
١٧,٨١٢,٤٥٨	٢٤,٨٢٩,٨٥٥	القطاع العام
٤٩,٠٩٢,٤٢٣	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	الموجودات الأخرى
٥,٣٣١,٣١٦	٤,٦٣٣,١٤٠	
٥٤٧,١٨٠,٤١٤	٥٤٩,٣٩٨,٤٣٩	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		إعتمادات مستندية
٩,٤٢٥,٤٢٣	٢,٠٢٨,٥٩٥	قبولات
٣٣٦,٧٨٢	١٦٣,٦٥٤	كفالات
٨,٦٧٥,٨٦٠	٦,٩٠٥,٠٩٤	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٤٥٦,٨٩٤	٢٠,١١٥,٨٣١	
٢٨,٨٩٤,٩٥٩	٢٩,٢١٣,١٧٤	

(٢) التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		الصغيرة لمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٧٦٤,٤٢٠	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٩٩٥,٠٣٧	٧,٩٠٣,٠٣٧	٥٠٦,٠٤٩	متدنية المخاطر
١٤٣,٤٧٧,٥٠٠	-	٦,٠٢٨,٨١٤	٤٨,٢٤٤,٤٧٦	٨٩,٢٠٤,٢١٠	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٧٦,٦٩١	-	١٢٩,٦٩٣	-	٤٦,٩٩٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢,٦٢٤,١٦٠	-	-	١٧٨,٠٧٧	٢,٤٤٦,٠٨٣	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٤٩٠,٩١٨	-	١٤٧,٠٩١	٢,٥١٨,٩٥٤	٤,٨٢٤,٨٧٣	هالكة
٢٢٠,٣٥٦,٩٩٨	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٧,١٧٠,٩٤٢	٥٨,٨٤٤,٥٤٤	٩٦,٩٨١,٢١٥	المجموع
(٧٩٣,٧١٧)	-	(٢٢,٦٠٦)	(٣٣٥,٦١٨)	(٤٣٥,٤٩٣)	فوائد وعمولات معلقة
(٤,٢٩٣,١٨٤)	-	(٦٨٨,٣٧٨)	(١,٢٦٠,٧٨٤)	(٢,٣٤٤,٠٢٢)	مخصص تدني التسهيلات
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٦,٤٥٩,٩٥٨	٥٧,٢٤٨,١٤٢	٩٤,٢٠١,٧٠٠	

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٠,٣٦٩,٩٤٦	٤٩,٠٩٢,٤٢٣	١,٧٦٨,٩٦٥	٨,٥٢٠,٦١٤	٩٨٧,٩٤٤	متدنية المخاطر
١٤٨,٠٢٥,١٧٢	-	٨,٥٦٤,١٧٢	٥٦,٣٥٩,٥٣٧	٨٣,١٠١,٤٦٣	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٧٥٣,١٥١	-	١٨٨,٦٩١	-	٥٦٤,٤٦٠	لغاية ٣٠ يوم
٢,٣٣٨,٣٢٨	-	-	٢,٢٥٢,٠٤٩	٨٦,٢٧٩	تحت المراقبة
٦٧,٣٤٦	-	١٠,٧٨٣	-	٥٦,٥٦٣	غير عاملة:
١١٤,٢٦١	-	٩٣,٧١٠	-	٢٠,٥٥١	دون المستوى
١٦٠,٩٣١	-	١٨,٧٣٦	-	١٤٢,١٩٥	مشكوك فيها
٦,٩١٦,٢٧٦	-	١١٤,٤٩١	٢,٤٣٢,٦٤٢	٤,٣٦٩,١٤٣	هالكة
٢١٥,٦٥٣,٩٣٢	٤٩,٠٩٢,٤٢٣	١٠,٥٧٠,٨٥٧	٦٧,٣١٢,٧٩٣	٨٨,٦٧٧,٨٥٩	المجموع
(٨٧٧,٤٩٤)	-	(٢٥,٠٥٩)	(٣٣١,٩٣٧)	(٥٢٠,٤٩٨)	فوائد وعمولات معلقة
(٤,٢٦٧,٦٤٧)	-	(٦٠٤,٢٨٤)	(١,٣٠٣,٤٧٢)	(٢,٣٥٩,٨٩١)	مخصص تدني التسهيلات
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٤٩,٠٩٢,٤٢٣	٩,٩٤١,٥١٤	٦٥,٦٧٧,٣٨٤	٨٥,٧٩٧,٤٧٠	

٣) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات والمؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المجموع	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
١٢,٦٩١,٣٤١	٥,٥٠٩,٨٠٥	٥٢٢,٦٢٠	٦,٢٦٤,٦٥٧	٣٩٤,٢٥٩		الضمانات مقابل:
٧٥,٧٤٣,٤١٢	-	٨,٢٨٦,٢٧٠	١١,٠٠٣,٥١٧	٥٦,٤٥٣,٦٢٥		متدنية المخاطر
-	-	-	-	-		مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-		تحت المراقبة
-	-	-	-	-		غير عاملة:
٥,٤١٠,٧٠٦	-	١٣,٢٧٩	٢,٥٣٨,٥٨٣	٢,٨٥٨,٨٤٤		دون المستوى
٩٣,٨٤٥,٤٥٩	٥,٥٠٩,٨٠٥	٨,٨٢٢,١٦٩	١٩,٨٠٦,٧٥٧	٥٩,٧٠٦,٧٢٨		هالكة
						المجموع
						منها:
١٢,٦٩١,٣٤١	٥,٥٠٩,٨٠٥	٥٢٢,٦٢٠	٦,٢٦٤,٦٥٧	٣٩٤,٢٥٩		تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-		كفالات بنكية مقبولة
٢,٧٤٢,٥٧٦	-	٧٣٢,٨٥٣	٣٣٨,٩٨٦	١,٦٧٠,٧٣٧		مؤسسات ضمان القروض
٥٢,٢٧٣,٤٩٦	-	٣,٢٢٩,٤٩٣	٢,٤١٩,٠١٦	٤٦,٦٢٤,٩٨٧		عقارية
٩,١٠٩,٩٩٠	-	٢,٢١٨,٠٠٠	٦,٨٩١,٩٩٠	-		أسهم متداولة
١٦,٩٥٧,١٥٦	-	٢,١١٩,٢٠٣	٣,٨٢١,٢٠٨	١١,٠١٦,٧٤٥		سيارات وآليات
٩٣,٨٤٥,٤٥٩	٥,٥٠٩,٨٠٥	٨,٨٢٢,١٦٩	١٩,٨٠٦,٧٥٧	٥٩,٧٠٦,٧٢٨		

الشركات و المؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المجموع	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
١٤,٩٠١,٥٢٠	٥,٤٥٥,٢٤٥	١,٧٦٨,٩٦٥	٦,٦٨٩,٣٦٦	٩٨٧,٩٤٤		الضمانات مقابل:
٨٥,٩٣٢,٨٧٢	-	٨,٢٨٤,٧١٦	٤٦,٥٦٠,٢٢٠	٣١,٠٨٧,٩٣٦		متدنية المخاطر
-	-	-	-	-		مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-		تحت المراقبة
-	-	-	-	-		غير عاملة:
١,٢٠١,٣١٧	-	٢٣٣,٨٩٢	-	٩٦٧,٤٢٥		دون المستوى
١٠٢,٠٣٥,٧٠٩	٥,٤٥٥,٢٤٥	١٠,٢٨٧,٥٧٣	٥٣,٢٤٩,٥٨٦	٣٣,٠٤٣,٣٠٥		هالكة
						المجموع
						منها:
١٤,٩١٩,٥٢٠	٥,٤٥٥,٢٤٥	١,٧٨٦,٩٦٥	٦,٦٨٩,٣٦٦	٩٨٧,٩٤٤		تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-		كفالات بنكية مقبولة
٤,٤٨٩,٤٠٣	-	٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٣١٧,١٣٠	-		مؤسسات ضمان القروض
٥٧,٣٥٣,٤٧٧	-	٥,١٤٩,٣٨٩	٢٥,٧٤٦,٩٣٤	٢٦,٤٥٧,١٥٤		عقارية
١٤,٣٠٤,٩٦١	-	٣٧٩,٧٠٥	١٣,٩٢٥,٢٥٦	-		أسهم متداولة
١٠,٨٩٧,٤٤٨	-	٧٩٩,٢٤١	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٩٨,٢٠٧		سيارات وآليات
١٠٢,٠٣٥,٧٠٩	٥,٤٥٥,٢٤٥	١٠,٢٨٧,٥٧٣	٥٣,٢٤٩,٥٨٦	٣٣,٠٤٣,٣٠٥		

٤) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥١,٣٧٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	٥١,٣٧٧,٦٩٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	-	٩,٤١٧,٧٧٠	٨٠,٥٥٤	١١,٣٢٤,٩٨٨	٤٥,٦٣٥,٠٠٠	١١,١٤٥,٤٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	-	-	-	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	ودائع لدى المركز الرئيسي
							تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٧٢,١٥١,٣٦٠	-	-	-	-	-	٧٢,١٥١,٣٦٠	للأفراد
							للشركات والمؤسسات:
٥٨,٨٤٤,٥٤٤	-	-	-	-	١,٧٨٩,٥٠٠	٥٧,٠٥٥,٠٤٤	الكبرى
٧,١٧٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	٧,١٧٠,٩٤٢	الصغيرة والمتوسطة
٢٤,٨٢٩,٨٥٥	-	-	-	-	-	٢٤,٨٢٩,٨٥٥	القروض العقارية
٥٧,٣٦٠,٢٩٧	-	-	-	-	-	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	القطاع العام
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	-	-	-	-	٦٧,٢٩٢,٣٣٦	١١,٢٣٧,٦٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٦٣٣,١٤٠	-	-	-	-	-	٤,٦٣٣,١٤٠	الموجودات الأخرى
٥٤٩,٣٩٨,٤٣٩	-	٩,٤١٧,٧٧٠	٨٠,٥٥٤	١١,٣٢٤,٩٨٨	٢٣١,٦١٣,٦٩٥	٢٩٦,٩٦١,٤٣٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٤٢,٠٣٥,٢٧٣	-	٩٦٨,٢٧٢	١٥٦,٨٠١	٣٦,٩٥٤,٣٠٤	٢٣٦,٧٠٤,٩٩٢	٢٦٧,٢٥٠,٩٠٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٩,٢١٣,١٧٤	٤٦١,٦٦٩	-	٣,٦٩١,٧٩٥	٢٢٨,٤٠٣	-	٢٤,٨٣١,٣٠٧	بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٥) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	قطاع عام	أوراق مالية	زراعة	عقارات وإنشاءات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥١,٣٧٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٣٧٧,٦٩٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفالسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٢٠,٣٥٦,٩٩٨	١٠٣,٣٤٣,٦٩١	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	-	١٥٤,١٥٩	٣٣,٨٣٤,٦٧٩	٢١,٣٨٥,٦٤٧	٤,٢٧٨,٥٢٥	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة موجودات مالية بالكافة
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	-	-	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	-	-	-	-	-	المطفاة
٤,٦٣٣,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٣٣,١٤٠	الموجودات الأخرى
٥٤٩,٣٩٨,٤٣٩	١٠٣,٣٤٣,٦٩١	٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	١٥٤,١٥٩	٣٣,٨٣٤,٦٧٩	٢١,٣٨٥,٦٤٧	٤,٢٧٨,٥٢٥	٢٥٠,٥١١,٤٥٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٤٢,٠٣٥,٢٧٣	١٠٢,٠٩٥,٠٦٢	٤٩,٠٩٢,٤٢٣	١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	-	٢٥,٢٣٣,٤٣١	٢٢,٧١٤,٠٣٤	١١,٣٧٣,٨٤١	٢٠٨,١٧٢,٥٩٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٩,٢١٣,١٧٤	٥,٣١٠,٥٨٨	-	-	-	٧,٠٩٠	٢,٥٨٨,٨١٠	٩٠٧,٦٠٣	٢٠,٣٩٩,٠٨٣	بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. تقوم الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

١. 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 استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٤		٢٠١٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة مئوية)	
دينار أردني	١٢٢,٠٢٥	دينار أردني	١٢٣,٥٢٢	دينار أردني
	١٠		١٠	دولار أمريكي
	٨٣,٥٨٢		٨١,٢٣٥	شيقل إسرائيلي
	١٢٦,٠٣٥		١٢٠,٨٧٧	عملات اخرى
	٤,١٠٦		٣,٥٨٨	

٢. فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر		من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر	أقل من شهر	
	بدون فائدة	أكثر من سنة	حتى سنة	الى ٦ شهور	الى ٣ شهور		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٧٠,٦١٩,٩٢٢	-	-	-	-	٧,٤٤٤,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٢٠,٨٢٣,٣١٣	-	-	-	٢٨,٦٣٥,٠٠٠	٢٨,١٤٥,٤٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٢٦٤,٤٨١	-	-	٢٤,٦٣٢,٣٧٨	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	-	١٠٤,٢٨٣,٥٦٢	٧,٩٨٥,٦٧٦	٤٩,٨٦٤,١٠٨	١٥,٣٢٥,٤٨٧	٣٧,٨١١,٢٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٠٩٩,٤٤٢	٦,٠٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	-	٣٧,١٤٩,٣٧٠	٢١,٢٣٥,٤٠٠	-	٢٠,١٤٥,٢١٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٤١,٨٧٩	٥,٨٤١,٨٧٩	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٣,٧٨٦,١٩٤	٣,٧٨٦,١٩٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٩٣١,٦٥١	٨,٩٣١,٦٥١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	١١٦,١٠٢,٤٠١	١٧٦,٤٣٢,٩٣٢	٨٦,٤٨٥,٥٥٧	٤٩,٨٦٤,١٠٨	٦٤,١٠٥,٧٠٣	٩٨,٠٣٣,٥٩٣	مجموع الموجودات
							مطلوبات
٥٨,٨٣٠,٨٧٠	٦,٨٨٠,٨٧٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤٤,٨٦٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٣٥٠,٧٩٣,٠٦٩	٢,٠٠٠,٤٣٨	٥,٦١٧,٩٧٤	٩,٩٨٣,٧٣٣	١٨,٩٦٥,٩٧٥	٤١,٣٤٠,٩٧٤	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,٠٠٧	-	٨,١٧٢,٣٤٢	١,٣٢٦,١٧٥	٣,٨١٢,٩٧٦	٩٨٦,٢٧٦	١,٥٤٢,٢٣٨	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٠,٦٨٩,٢٠٧	١٠,٦٨٩,٢٠٧	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٠١٧,٤١٥	٥,٠١٧,٤١٥	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٩,٣٥٤,٠٩٢	٩,٣٥٤,٠٩٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨	٣٨٣,٨٠٨,٨٧٧	١٠,١٧٢,٧٨٠	٦,٩٤٤,١٤٩	١٣,٧٩٦,٧٠٩	٢٧,٠٤٢,٢٥١	٨٧,٧٤٣,٢١٢	مجموع المطلوبات
							حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٨٨٢,١٥١	٧,٨٨٢,١٥١	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٠٢,٠٤٩	٥,٩٠٢,٠٤٩	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٥٠٤,٦١٠	٢,٥٠٤,٦١٠	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٤٠٧,٥٠٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
٦١,٥١٦,٣١٦	٦١,٥١٦,٣١٦	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٤٤٥,٣٢٥,١٩٣	١٠,١٧٢,٧٨٠	٦,٩٤٤,١٤٩	١٣,٧٩٦,٧٠٩	٢٧,٠٤٢,٢٥١	٨٧,٧٤٣,٢١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٣٢٩,٢٢٢,٧٩٢)	١٦٦,٢٦٠,١٥٢	٧٩,٥٤١,٤٠٨	٣٦,٠٦٧,٣٩٩	٣٧,٠٦٣,٤٥٢	١٠,٢٩٠,٣٨١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٣٢٩,٢٢٢,٧٩٢	١٦٢,٩٦٢,٦٤٠	٨٣,٤٢١,٢٣٢	٤٧,٣٥٣,٨٣٣	١٠,٢٩٠,٣٨١	الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
							موجودات
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧٣,٩٣٧,٩٠٨	-	-	-	-	٧,٤٤٤,٧٧١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٢,٤٥٢,٦٩٩	-	-	-	-	٥٣,٥٧٦,٣٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,١٤٤,٤٣٦	-	٦٢,٨٩٨,١٦٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٤٤,٥٠٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	٥,٢١١,٧٦٩	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	-	١١٤,٧٥٢,٦٣٩	١٦,٩٧٩,٦٢٣	٥٤,٨٣٢,٠٥١	١٣,٠٣٠,١٥٠	١٠,٩١٤,٣٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٤٥٠,٣٢١	٦,٤٥٠,٣٢١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	-	٤٤,٥١٣,٣٦٨	٩,٦٦٩,٦٢٨	٣٠,٠٩٢,٣٧٢	١٤,٠٧٨,٥٢١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	عقارات وآلات ومعدات
٩,٢٨١,٨٦٧	٩,٢٨١,٨٦٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٩٦,٢٠٢	٣٩٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٣٣٣,١٧٢	٩,٣٣٣,١٧٢	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	١٠١,٨٥٢,١٦٩	٢٢٢,١٦٤,١٦٧	٤٣,٦٤٩,٢٥١	٨٩,٨٦٨,٩٣٠	٣٤,١٩٨,٦٧١	١٠٢,١٤٧,٢٣٤	مطلوبات
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	١,٦٩٣,٦٥٦	-	-	-	٢٦,٠٦٦,٤٩٦	٣١,٦٢٩,٥٠٤	ودائع العملاء
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٣٤٧,٦٨٠,٤٤٨	١٠,٣٥٦,٢٤٨	٨,١٣٥,٥٣٠	١٨,٣١١,٠٦٣	١٧,٤٨٣,٣٤٦	٢٦,٥٧٤,٧٤٩	تأمينات نقدية
١٧,٧٢٣,٣٨٦	-	٨,٧٧٢,١١٩	٣,٧٢٦,٥٩٧	٢,٤٩٤,٩٩٧	١,٥٢٣,٥٦٩	١,٢٠٦,١٠٤	أموال مقترضة
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٠,١٤٩,٠٥٧	١٠,١٤٩,٠٥٧	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٦,٥٥٧,٧٣٧	٦,٥٥٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩,٠٨٥,٩٨٥	٩,٠٨٥,٩٨٥	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	٣٧٦,٢٤١,١٠٧	١٩,١٢٨,٣٦٧	١١,٨٦٢,١٢٧	٢٠,٨٠٦,٠٦٠	٤٥,٠٧٣,٤١١	٥٩,٤١٠,٣٥٧	حقوق المركز الرئيسي
							رأس المال المدفوع
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٧,٣٣٤,١١٧	٧,٣٣٤,١١٧	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات النورية
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٦٧٩,٦٩٣	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
٦,٤٤٥,١٨٥	٦,٤٤٥,١٨٥	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦١,٣٥٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٤٣٧,٦٠٠,١٠٠	١٩,١٢٨,٣٦٧	١١,٨٦٢,١٢٧	٢٠,٨٠٦,٠٦٠	٤٥,٠٧٣,٤١١	٥٩,٤١٠,٣٥٧	
							فجوة اعادة تسعير الفائدة
-	(٣٣٥,٧٤٧,٩٣١)	٢٠٣,٠٣٥,٨٠٠	٣١,٧٨٧,١٢٤	٦٩,٠٦٢,٨٧٠	(١٠,٨٧٤,٧٤٠)	٤٢,٧٣٦,٨٧٧	الفجوة التراكمية
-	-	٣٣٥,٧٤٧,٩٣١	١٣٢,٧١٢,١٣١	١٠٠,٩٢٥,٠٠٧	٣١,٨٦٢,١٣٧	٤٢,٧٣٦,٨٧٧	

٣. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. تقوم 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 أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٤		٢٠١٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دينار أردني		دينار أردني		
٢,٨٣٥	١٠	(١,٦٧٧)	١٠	يورو
١١٢,٥٢٤	١٠	٣٣,٤٧٨	١٠	شيفل إسرائيلي
(١٣,١٢٠)	١٠	١٠,٧٨٦	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٥ كانون الأول
					الموجودات
٥٤,١٩١,٧٣٢	٤١,٩٩٩	٣٠,٨٩٧,٣٦٢	٧٥٣,٦٦٣	٢٢,٤٩٨,٧٠٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٤٤٤,١٤٩	٣٦٨	٢١,١٩٠,٩١٩	٩٧,٤٩٠	٢٠,١٥٥,٣٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٨٧٢,٦٢٠	٤١٢,٦٦٩	٣,٩٩٣	٤,٠٥٣,٨٢٩	٢٢,٤٠٢,١٢٩	ودائع لدى المركز الرئيسي
١٩٦,٠٩٦,٤٠٩	-	١٠١,٢٢٥,٧٤٠	-	٩٤,٨٧٠,٦٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٠٠٥,٩٩٨	-	-	-	١,٠٠٥,٩٩٨	الدخل الشامل
٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٩,٣٥٠	-	-	-	١٠٩,٣٥٠	عقارات وآلات ومعدات
٤,٦١٥,٩٩٥	-	٣,٤٧٠,٧١٢	٢٥,٦٣٢	١,١١٩,٦٥١	موجودات أخرى
٣٤٦,٩١٨,٣٣٨	٤٥٥,٠٣٦	١٥٦,٧٨٨,٧٢٦	٤,٩٣٠,٦١٤	١٨٤,٧٤٣,٩٦٢	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤٢,٣١٢,٣٨٥	-	٦٢,٨٨٠	٧٠٥	٤٢,٢٤٨,٨٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٥,١٥٤,٤٣٣	٣٤٠,٢٩٤	١٤٦,٥٣٤,٩٠١	٤,٤٩٥,٧٩٤	١٠٣,٧٨٣,٤٤٤	ودائع العملاء
١١,٧١٠,٣٠٩	-	٧,١٥٦,٣٩٢	٣٥٦,٤١١	٤,١٩٧,٥٠٦	تأمينات نقدية
(٣٣٢,٢٣٢)	-	(٣٣٢,٢٣٢)	-	-	مخصصات الضرائب
٥,١٠٢,٤٣٥	٦,٨٨٢	٣,٠٣٢,٠٠٦	٩٤,٤٧٢	١,٩٦٩,٠٧٥	مطلوبات أخرى
٣١٣,٩٤٧,٣٣٠	٣٤٧,١٧٦	١٥٦,٤٥٣,٩٤٧	٤,٩٤٧,٣٨٢	١٥٢,١٩٨,٨٢٥	مجموع المطلوبات
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٢٠٢,٣٠٣)	-	-	-	(٢٠٢,٣٠٣)	إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٢٤٧,٦٩٧	-	-	-	٣٥,٢٤٧,٦٩٧	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٣٤٩,١٩٥,٠٢٧	٣٤٧,١٧٦	١٥٦,٤٥٣,٩٤٧	٤,٩٤٧,٣٨٢	١٨٧,٤٤٦,٥٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
(٢,٢٧٦,٦٨٩)	١٠٧,٨٦٠	٣٣٤,٧٧٩	(١٦,٧٦٨)	(٢,٧٠٢,٥٦٠)	صافي التركز داخل المركز المالي
١٩,٣٦٩,٢٩٩	-	٨,٦٢٠,٥٧٧	٣٨٢,٩٠٦	١٠,٣٦٥,٨١٦	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي
إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٤ كانون الأول
					مجموع الموجودات
٣٣٩,٢٣٧,٧٨٩	٩٨,٩٧٦	١٤٦,١٣٧,٣١٩	٧,٠٣١,٢٥٩	١٨٥,٩٧٠,٢٣٥	مجموع الموجودات وحقوق المركز الرئيسي
٣٤٠,٧١٠,٩٦٠	٢٣٠,١٨٠	١٤٥,٠١٢,٠٧٦	٧,٠٠٢,٩٠٦	١٨٨,٤٦٥,٧٩٨	صافي التركز داخل المركز المالي
(١,٤٧٣,١٧١)	(١٣١,٢٠٤)	١,١٢٥,٢٤٣	٢٨,٣٥٣	(٢,٤٩٥,٥٦٣)	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي
٢٥,٥٧٠,٧٤٥	-	١١,٣٩٩,٢٦٧	٣٨٢,٩٠٦	١٣,٧٨٨,٥٧٢	

٤. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة فلسطين وبورصة عمان. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

المؤشر	٢٠١٤		٢٠١٥	
	الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)
بورصة فلسطين	٥٩٣,١٠٥	١٠	٥٦٩,٥٠٠	١٠
بورصة عمان	٦,٥١٨	١٠	٩,٧٧٦	١٠

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع 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.

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك غير المخصومة بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقها وأرصدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات:								
٧٠,٦١٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	٧,٤٥٥,٦٦٧	٧٨,٠٧٥,٥٨٩
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية								
٤٩,٠٠٧,٩٣٩	٢٨,٧٠٣,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	٧٧,٧١١,٦٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
٢٤,٧٣١,٥٣٤	-	-	٥٨,٠٨٥,٤٠٥	٣٦,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	١١٨,٨٦٦,٩٣٩
ودائع لدى المركز الرئيسي								
٨,١٦٢,٠٥٣	٣٠,١١٠,٦٤٣	١٥,٧٦٦,٠٩٥	٥٢,٧٣١,٢٩٤	٨,٤٦٤,٨١٧	١١٠,٥٤٠,٥٧٦	-	-	٢٢٥,٧٧٥,٤٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٩٩,٤٤٢	٦,٠٩٩,٤٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل								
-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٥٤٨,٩٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٤١,٨٧٩	٥,٨٤١,٨٧٩
عقارات وآلات ومعدات								
-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٦,١٩٤	٣,٧٨٦,١٩٤
موجودات غير ملموسة								
٧٦١,٢٩٤	٨٥١,٦٩٩	٩٠٢,٦٥٨	١,٥٩٦,٤٤٧	٣,٩٢١,٥٦٢	-	-	٨٩٧,٩٩١	٨,٩٣١,٦٥١
موجودات أخرى								
١٥٣,٢٨٢,٧٤٢	٥٩,٦٦٦,٠٦٦	٣٧,٢٥٨,١٧١	١١٢,٤١٣,١٤٦	٧٠,٦٠٨,٦٦٠	١٤٩,٣٢٨,٢٣٣	٢٤,٠٨١,١٧٣	٦٠٦,٦٣٧,٧٩١	٦٠٦,٦٣٧,٧٩١
مجموع الموجودات								
المطلوبات:								
٥١,٧٨٣,٩٨٧	٧,١٠٦,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	٥٨,٨٩٠,٨٢٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
١٢١,٦٥١,١٤٦	٧١,٨١٥,٩٦٣	٦٩,٩٩٣,٨٩٨	٥٥,٢٤١,٧٣٠	١١١,٩٠٠,٠٢٦	-	-	-	٤٣٠,٦٠٢,٧٦٣
ودائع العملاء								
٢,٢٥٢,٤٧٥	٩٨٦,٥٢٣	٣,١٠٤,٤٧٧	١,٣٢٧,٥٠١	٣,١٦٣,٠٢٩	٥,٠١٧,٤٨٦	-	-	١٥,٨٥١,٤٩١
تأمينات نقدية								
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤
أموال مقترضة								
١٨٣,٥٣١	٢٤٠,٦٨٨	٣٨٨,٩٩٦	٤٣١,٥٨٨	٥,٦٩١,٥٥٠	٣,٧٥٢,٨٥٤	-	-	١٠,٦٨٩,٢٠٧
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٠١٧,٤١٥	٥,٠١٧,٤١٥
مخصصات ضرائب								
٩٥٥,٣٩٥	٩٥٨,١٤٧	٩٩١,٧١٤	١,٧٦٩,٠٤٣	٢,٠٥٣,٠٩٤	٢,١٦٥,٦٢٦	٤٦١,٠٧٤	٩,٣٥٤,٠٩٣	٩,٣٥٤,٠٩٣
مطلوبات أخرى								
١٧٦,٨٢٦,٥٣٤	٨١,١٠٨,١٦٠	٧٦,٠٤٥,٧٨٩	٦٢,٢٢٠,٥٧٣	١٢٢,٨٠٧,٦٩٩	١٠,٩٣٥,٩٦٦	١,٥٣٥,٢٩٨	٥٣١,٤٨٠,٠١٩	٥٣١,٤٨٠,٠١٩
مجموع المطلوبات								
حقوق المركز الرئيسي:								
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع								
-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٨٢,١٥١	٧,٨٨٢,١٥١
احتياطي إجباري								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٠٢,٠٤٩	٥,٩٠٢,٠٤٩
احتياطي التقلبات الدورية								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٦١٠	٢,٥٠٤,٦١٠
إحتياطي القيمة العادلة								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٠٧,٥٠٦	٥,٤٠٧,٥٠٦
الأرباح المنورة								
-	-	-	-	-	-	-	٦١,٥١٦,٣١٦	٦١,٥١٦,٣١٦
مجموع حقوق المركز الرئيسي								
١٧٦,٨٢٦,٥٣٤	٨١,١٠٨,١٦٠	٧٦,٠٤٥,٧٨٩	٦٢,٢٢٠,٥٧٣	١٢٢,٨٠٧,٦٩٩	١٠,٩٣٥,٩٦٦	٦٣,٠٥١,٦١٤	٥٩٢,٩٩٦,٣٣٥	٥٩٢,٩٩٦,٣٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي								
(٢٣,٥٤٣,٧٩٢)	(٢١,٤٤٢,٠٩٤)	(٣٨,٧٨٧,٦١٨)	٥٠,١٩٢,٥٧٣	(٥٢,١٩٩,٤٣٩)	١٣٨,٣٩٢,٢٦٧	(٣٨,٩٧٠,٤٤١)	١٣,٦٤١,٤٥٦	١٣,٦٤١,٤٥٦
فجوة الاستحقاق								
(٢٣,٥٤٣,٧٩٢)	(٤٤,٩٨٥,٨٨٦)	(٨٣,٧٧٣,٥٠٤)	(٣٣,٥٨٠,٩٣١)	(٨٥,٧٨٠,٣٧٠)	٥٢,٦١١,٨٩٧	١٣,٦٤١,٤٥٦	٢٧,٢٨٢,٩١٢	٢٧,٢٨٢,٩١٢
الفجوة التراكمية								

٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨١,٥٨٦,٤٩٨	٧,٥٥٦,١٦٨	-	-	-	-	-	٧٤,٠٣٠,٣٣٠
٥٦,٢٤٠,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	٥٦,٢٤٠,٢٥٩
٩٩,٩٨٢,٦٨٣	-	-	٦٥,٦٠٢,٧٨١	١٧,٠٨٥,٠٠٠	٤,٩٧٥,٤٠٨	٧,١٠٧,٧٢٥	٥,٢١١,٧٦٩
٢٢٠,٣٠٧,٧١٣	-	٨٩,٢٤٧,٠١١	٣٢,٣٩٠,٧٨٧	١٧,٩٩٨,٤٠٠	٥٦,٤٧٧,٠١٣	١٣,٢٢٥,٦٠٢	١٠,٩٦٨,٩٠٠
٦,٤٥٠,٣٢١	٦,٤٥٠,٣٢١	-	-	-	-	-	-
١٢٦,٨٧١,٣٧٧	-	٨,٤٠٢,٤٢٦	٣٨,٣٣٦,٦١١	١٠,١٥٣,١٠٩	٣٠,٨٤٤,٦٨١	١٤,١١٣,٧١٧	٢٥,٠٢٠,٨٣٣
٩,٢٨١,٨٦٧	٩,٢٨١,٨٦٧	-	-	-	-	-	-
٣٩٦,٢٠٢	٣٩٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	-
٩,٣٣٢,١٧٢	١,٠٧٨,٣٢٣	-	٤,٧٣٠,١٩٠	١,٨٢٣,٤٧٥	٧٥٢,٤٢٥	٨٥٥,٢١٤	٩٢,٥٤٥
٦١٠,٤٤٩,٠٩٢	٢٤,٧٦٢,٨٨١	٩٧,٦٤٩,٤٣٧	١٤١,٠٦٠,٣٦٩	٤٧,٠٥٩,٩٨٤	٩٣,٠٤٩,٥٢٧	٣٥,٣٠٢,٢٥٨	١٧١,٥٦٤,٦٣٦
مجموع الموجودات							
المطلوبات:							
٥٩,٤٩٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	٢٦,١٣١,٦٦٢	٣٣,٣٦٢,٠٣٧
٤٢٥,٨٣٣,١٠٧	-	-	٧٣,٣٠٩,٧٩٧	٤٦,٦٧٥,٤٩٦	٦٧,٠٠٧,٥٣٠	٧٧,٢٣٦,٢٣٠	١٦١,٦٠٤,٠٥٤
١٩,١٥٧,٧٧٤	-	٦,٤٧٦,٠١٥	٢,٣٠٤,٨٧٧	٤,٤٤٠,٣٧٤	٢,٤٩٦,٢٤٤	١,٥٢٣,٩٥٠	١,٩١٦,٣١٤
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	-
١٠,١٤٩,٠٥٧	-	٣,٣٠٦,٣٦٠	٦,١٢٥,٤٧٦	٢٥٥,٨٧٤	١٧١,٥٧٥	١١٠,٨٧٥	١٧٨,٨٩٧
٦,٥٥٧,٧٣٧	-	-	١,٥٣٧,٢٩٧	٣,٠٧٤,٥٩٣	١,٩٤٥,٨٤٧	-	-
١٦,٠٤٥,٥٦٨	٨٤٩,٣١٤	٣,٩٥٠,٤٢٢	٣,٥٠٦,٨٤٢	١,٨٥٠,٢٨٦	٢,٦٥٣,٩٧٤	١,٤٤٣,٣٩٠	١,٧٩١,٣٤٠
٥٣٨,٣١١,١٦٦	١,٩٢٣,٥٣٨	١٣,٧٣٢,٧٩٧	٨٦,٧٨٤,٢٨٩	٥٦,٢٩٦,٦٢٣	٧٤,٢٧٥,١٧٠	١٠٦,٤٤٦,١٠٧	١٩٨,٨٥٢,٦٤٢
مجموع المطلوبات							
حقوق المركز الرئيسي:							
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٧,٣٣٤,١١٧	٧,٣٣٤,١١٧	-	-	-	-	-	-
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	-	-	-	-	-	-
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٦٧٩,٦٩٣	-	-	-	-	-	-
٦,٤٤٥,١٨٥	٦,٤٤٥,١٨٥	-	-	-	-	-	-
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦١,٣٥٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	-
٥٩٩,٦٧٠,١٥٩	٦٣,٢٨٢,٥٣١	١٣,٧٣٢,٧٩٧	٨٦,٧٨٤,٢٨٩	٥٦,٢٩٦,٦٢٣	٧٤,٢٧٥,١٧٠	١٠٦,٤٤٦,١٠٧	١٩٨,٨٥٢,٦٤٢
١٠,٧٧٨,٩٣٣	(٣٨,٥١٩,٦٥٠)	٨٣,٩١٦,٦٤٠	٥٤,٢٧٦,٠٨٠	(٩,٢٣٦,٦٣٩)	١٨,٧٧٤,٣٥٧	(٧١,١٤٣,٨٤٩)	(٢٧,٢٨٨,٠٠٦)
٢١,٥٥٧,٨٦٦	١٠,٧٧٨,٩٣٣	٤٩,٢٩٨,٥٨٣	(٣٤,٦١٨,٠٥٧)	(٨٨,٨٩٤,١٣٧)	(٧٩,٦٥٧,٤٩٨)	(٩٨,٤٣١,٨٥٥)	(٢٧,٢٨٨,٠٠٦)

٣٤. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

الشركات والأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات والمؤسسات				الأفراد	
٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخزينة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الإيرادات
٣٢,٩٧٢,٦٩٥	٢٩,٣٣٦,٥٣٠	-	١١,٤٢١,٤٤٦	٩,٨٤٤,٠٨٢	٨,٠٧١,٠٠٢		
٢٩,٠٢٤,٥٤١	٢٥,٩٣٧,٨٧٠	-	١٠,٩٠٦,٥٥٦	٩,٥٥٨,٧٥٢	٥,٤٧٢,٥٦٢		نتائج أعمال القطاع
(٢٠,٠٨٥,٣٩٨)	(١٩,٩٦٠,٨٣٠)						مصارييف غير موزعة
٨,٩٣٩,١٤٣	٥,٩٧٧,٠٤٠						الريح قبل الضرائب
(١,٩٢١,٨٠٦)	(٦٤٤,٦٣٤)						مصروف الضرائب
٧,٠١٧,٣٣٧	٥,٣٣٢,٤٠٦						ريح السنة
							معلومات أخرى
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	١٨,١١١,٩٦٢	٣٥٨,٦٩٨,٨٢٠	١٣١,٥٣١,٧١١	٨٢,٦٨١,٨٠١		إجمالي موجودات القطاع
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨	٤١,٩١٩,٩٦٦	٥٨,٨٣٠,٨٦٩	٧٧,٦٨٨,٦٤٤	٣٥١,٠٦٨,٤٩٩		إجمالي مطلوبات القطاع
١,٣٣٩,٢٦٩	١,٥١٥,٣٨٥						مصارييف رأسمالية
١,٥٢٠,٥٢٤	١,٥٥٨,٠١٥						استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصارييف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٢,٩٧٢,٦٩٥	٢٩,٣٣٦,٥٣٠	١٣,٦١٤,٠٣٧	٩,٩٧٢,١٤٦	١٩,٣٥٨,٦٥٨	١٩,٣٦٤,٣٨٤	إجمالي الإيرادات
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٢٨٢,١٢٣,٨٢٠	٢٦٧,٠٦٥,٥٢٠	٣١١,٧٥٦,٦٠٢	٣٢٣,٩٥٨,٧٧٤	مجموع الموجودات
١,٣٣٩,٢٦٩	١,٥١٥,٣٨٥	-	-	١,٣٣٩,٢٦٩	١,٥١٥,٣٨٥	مصارييف رأسمالية

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات				
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	٧٠,٦١٩,٩٢٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	-	-	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٨٩٦,٨٥٩	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	-	١١٢,٢٦٩,٢٣٨	١٠٣,٠٠٠,٨٥٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٠٩٩,٤٤٢	٦,٠٩٩,٤٤٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	-	٥٨,٣٨٤,٧٧٠	٢٠,١٤٥,٢١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٤١,٨٧٩	٥,٨٤١,٨٧٩	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٣,٧٨٦,١٩٤	٣,٧٨٦,١٩٤	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٩٣١,٦٥١	٤٦١,٠٧٤	٤,٠١٥,٦٣٣	٤,٤٥٤,٩٤٤	موجودات أخرى
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٢٣,٦٣٣,٠٨٩	٢٠٩,٦٦٩,٦٤١	٣٥٧,٧٢١,٥٦٤	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٥٨,٨٣٠,٨٧٠	-	-	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	-	١١٠,٩٣٤,٨٩٣	٣١٧,٧٦٧,٢٧٠	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,٠٠٧	-	٨,١٧٢,٣٤٢	٧,٦٦٧,٦٦٥	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	أموال مقرضة
١٠,٦٨٩,٢٠٧	-	٩,٤٥١,٨٧٩	١,٢٣٧,٣٢٨	مخصصات متنوعة
٥,٠١٧,٤١٥	-	-	٥,٠١٧,٤١٥	مخصصات الضرائب
٩,٣٥٤,٠٩٢	٤٦١,٠٧٤	٤,٣٢٨,٧٦٩	٤,٥٦٤,٢٤٩	مطلوبات أخرى
٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨	١,٥٣٥,٢٩٨	١٣٢,٨٨٧,٨٨٣	٣٩٥,٠٨٤,٧٩٧	مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي				
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٨٨٢,١٥١	٧,٨٨٢,١٥١	-	-	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٠٢,٠٤٩	٥,٩٠٢,٠٤٩	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٥٠٤,٦١٠	٢,٥٠٤,٦١٠	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٤٠٧,٥٠٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	-	-	الأرباح المدورة
٦١,٥١٦,٣١٦	٦١,٥١٦,٣١٦	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٦٣,٠٥١,٦١٤	١٣٢,٨٨٧,٨٨٣	٣٩٥,٠٨٤,٧٩٧	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٣٩,٤١٨,٥٢٥)	٧٦,٧٨١,٧٥٨	(٣٧,٣٦٣,٢٣٣)	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٩,٤١٨,٥٢٥	(٣٧,٣٦٣,٢٣٣)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
				الموجودات
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	٧٣,٩٣٨,١٧٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	-	-	٥٦,٠٢٩,٠٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,١٤٤,٤٣٦	-	٦٢,٨٩٨,١٦٠	٣٤,٢٤٦,٢٧٦	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	-	١١٤,٧٥٢,٦٣٩	٩٥,٧٥٦,١٥٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٤٥٠,٣٢١	٦,٤٥٠,٣٢١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	-	٤٤,٥١٣,٣٦٨	٧٨,٨٤٠,٥٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٢٨١,٨٦٧	٩,٢٨١,٨٦٧	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٣٩٦,٢٠٢	٣٩٦,٢٠٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٩,٣٣٣,١٧٢	٤٦٢,٩٦٢	٤,٧٣٠,١٩٠	٤,١٤٠,٠٢٠	موجودات أخرى
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٢٤,٠٣٥,٨٥٢	٢٢٦,٨٩٤,٣٥٧	٣٤٢,٩٥٠,٢١٣	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	-	-	٥٩,٣٨٩,٦٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	-	٧٩,٤١٧,٩٩٢	٣٤٩,٢٨٤,١٧١	ودائع العملاء
١٧,٧٢٣,٣٨٦	-	٨,٧٧٢,١١٩	٨,٩٥١,٢٦٧	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	أموال مقترضة
١٠,١٤٩,٠٥٧	-	٩,٢٦٠,٨٨٨	٨٨٨,١٦٩	مخصصات متنوعة
٦,٥٥٧,٧٣٧	-	١,٥٣٧,٢٩٧	٥,٠٢٠,٤٤٠	مخصصات الضرائب
٩,٣٥٤,٠٩٢	٤٦٢,٩٦٢	٧٦٥,٧٨٨	٨,١٢٥,٣٤٢	مطلوبات أخرى
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	١,٥٣٧,١٨٦	٩٩,٣٢٥,١٩٨	٤٣١,٦٥٩,٠٤٥	مجموع المطلوبات
				حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٣٣٤,١١٧	٧,٣٣٤,١١٧	-	-	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٦٧٩,٦٩٣	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٤٤٥,١٨٥	٦,٤٤٥,١٨٥	-	-	الأرباح المدورة
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦١,٣٥٨,٩٩٣	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٦٢,٨٩٦,١٧٩	٩٩,٣٢٥,١٩٨	٤٣١,٦٥٩,٠٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٣٨,٨٦٠,٣٢٧)	١٢٧,٥٦٩,١٥٩	(٨٨,٧٠٨,٨٣٢)	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٨,٨٦٠,٣٢٧	(٨٨,٧٠٨,٨٣٢)	الفجوة التراكمية

٣٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المركز الرئيسي.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٩/٧) و(٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالسنة السابقة:

٢٠١٤			٢٠١٥			
نسبته			نسبته			
نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	
إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	
%	%		%	%		
٧,٨٢	١٥,٥٢	٤٦,٤٥٨,٩٩٠	٧,٩٩	١٦,١٧	٤٧,٢٠٥,٩٥٨	رأس المال التنظيمي
٧,٩٦	١٥,٧٩	٤٧,٢٧٧,٥٨٦	٧,٦٦	١٥,٥٠	٤٥,٢٥٧,٦٧٨	رأس المال الأساسي

٣٧. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطراً مقابل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٤٢٥,٤٢٣	٢,٠٢٨,٥٩٥	إعتمادات مستندية
٣٣٦,٧٨٢	١٦٣,٦٥٤	قبولات
		كفالات:
		حسن تنفيذ
١,٦٢٨,٩٠٧	١,٥١١,٣٤٢	صيانة
٧٠٨,٢٦٦	٥٠٠,٢٠٨	دفع
٤,٨٣٠,٥٢٦	٣,٧٢٤,٦٧٤	دخول عطاء
٤١٧,٩١٩	٥٦٩,٧٨٧	أخرى
١,٠٩٠,٢٤٢	٥٩٩,٠٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٤٥٦,٨٩٤	٢٠,١١٥,٨٣١	
٢٨,٨٩٤,٩٥٩	٢٩,٢١٣,١٧٤	

بالإضافة إلى ذلك على البنك التزامات تعاقدية ناجمة عن عقود شراء ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٤,٢١٢	١٨١,٦٦٢	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٥٣ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٣٠,٧٥١,٦٠٦ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٧٢٤,٨٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣,١٧٨,٩١٩ دينار أردني و ٣,١٨٩,٣٩٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٣٩. السياسات التطويرية

تعتمد سياسة البنك بشكل رئيسي منهجاً دائماً في البحث والتطوير لكافة النواحي والمجالات التي تضمن ارتفاع الخدمات المصرفية وتنوعها وتقديم خدمات ومنتجات جديدة. كما يسعى البنك دائماً إلى تطوير البنية التحتية والنظم التكنولوجية ونظم الحماية وتطوير الخدمات الحالية المقدمة بما في ذلك توسيع شبكة الصرافات الآلية وتطبيق مشاريع متعلقة بالبطاقات العالمية على الصرافات الآلية و تطوير الخدمات الإلكترونية من خلال تقديم خدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء.

٤٠. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.