

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة أجنبية) / فروع فلسطين (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

٨ أيلول ٢٠١٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٨١,٣٨٢,٦٧٩	٨٠,٧٣٦,٥٧٤	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٦٠,١٦١,٨٢٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١٣٨,٨٢٦,٢٤٧	٦	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢٢٦,٧٥٨,٨٦٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤٥٠,٣٢١	٥,٨٧٨,٤٢٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٣,٣٥٣,٨٨٩	٨٨,٢١٣,٠٧٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٢٨١,٨٦٧	٩,٢٠٧,٤١٧		عقارات وآلات ومعدات
٣٩٦,٢٠٢	٤٢٨,٢٦٠		موجودات غير ملموسة
٩,٣٣٣,١٧٢	٨,٦٧٧,٩٩٠		موجودات أخرى
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٦١٨,٨٨٨,٦٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	٦٣,٧٥٧,٣٢١	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٤٤٦,٩٢٦,٤٤٦	١١	ودائع العملاء
١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٦,٢٦٢,٧٩٠	١٢	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١٣	أموال مقترضة
١٠,١٤٩,٠٥٧	١٠,٤٨٧,٨٥٥		مخصصات متنوعة
٦,٥٥٧,٧٣٧	٤,٩٨٨,٠١٩	١٤	مخصصات الضرائب
٩,٠٨٥,٩٨٥	١١,٩٥٣,٩٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	٥٥٥,٤٥٠,٥٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧,٣٣٤,١١٧	٧,٣٣٤,١١٧	١٦	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	١٦	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٢٤٠,٧٦٥	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٤٤٥,١٨٥	٨,٩٦٣,٢٤١		الأرباح المدورة
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦٣,٤٣٨,١٢١		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٦١٨,٨٨٨,٦٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٤	٢٠١٥		
غير مدققة	غير مدققة		
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح	
١٣,٢٩٤,١١٤	١٢,١٥٢,٠٤٩		الفوائد الدائنة
(٢,١٨٥,٤٨٩)	(١,٧٦٧,١٤٤)		الفوائد المدينة
١١,١٠٨,٦٢٥	١٠,٣٨٤,٩٠٥		صافي إيرادات الفوائد
٢,٤١٠,٥٠١	٢,٠٣٣,٩٠٨		صافي إيرادات العملات
١٣,٥١٩,١٢٦	١٢,٤١٨,٨١٣		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٥٠٠,٢٠٢	٤٩٤,٥١٤		أرباح عملات أجنبية
٤٣٠,٩٣٤	٤٢١,٣١١		أرباح موجودات مالية
١٠٨,٩١٤	٧٨,٨٥٩		إيرادات أخرى
١٤,٥٥٩,١٧٦	١٣,٤١٣,٤٩٧		إجمالي الدخل
			المصروفات
٦,٢٢٧,٠٦٤	٥,٨٩٤,٥٤٨		نفقات الموظفين
٣,٦٨٢,٧١٧	٣,٦٤٠,٣٥٨		مصاريف تشغيلية أخرى
٧٧٦,١٥٢	٧٣٤,٠٩٨		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٦٨٥,٩٣٣	١٠,٢٦٩,٠٠٤		إجمالي المصروفات
٣,٨٧٣,٢٤٣	٣,١٤٤,٤٩٣		الربح قبل الضرائب
(١,٥٦٢,٩٥٠)	(٦٢٦,٤٣٧)	١٤	مصروف الضرائب
٢,٣١٠,٢٩٣	٢,٥١٨,٠٥٦		ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدققة	غير مدققة
دينار أردني	دينار أردني
٢,٣١٠,٢٩٣	٢,٥١٨,٠٥٦
(٢٢١,٢٥٤)	(٤٣٨,٩٢٨)
(٢٢١,٢٥٤)	(٤٣٨,٩٢٨)
٢,٠٨٩,٠٣٩	٢,٠٧٩,١٢٨

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

مجموع حقوق المركز الرئيسي	الأرباح المدورة	إحتياطيات				رأس المال المدفوع
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦١,٣٥٨,٩٩٣	٦,٤٤٥,١٨٥	٢,٦٧٩,٦٩٣	٥,٠٧٩,٩٩٨	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,١١٧	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٢,٥١٨,٠٥٦	٢,٥١٨,٠٥٦	-	-	-	-	-
(٤٣٨,٩٢٨)	-	(٤٣٨,٩٢٨)	-	-	-	-
٢,٠٧٩,١٢٨	٢,٥١٨,٠٥٦	(٤٣٨,٩٢٨)	-	-	-	-
٦٣,٤٣٨,١٢١	٨,٩٦٣,٢٤١	٢,٢٤٠,٧٦٥	٥,٠٧٩,٩٩٨	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,١١٧	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

مجموع حقوق المركز الرئيسي	الأرباح المدورة	إحتياطيات				رأس المال المدفوع
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٧,٦٣٨,١١١	٤,٨٢٤,٦٩٧	٢,٧٧٨,٥٣٢	٤,٠٣٢,٤٩٨	٣,٩٢٠,٠٠٠	٦,٦٣٢,٣٨٤	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٢,٣١٠,٢٩٣	٢,٣١٠,٢٩٣	-	-	-	-	-
(٢٢١,٢٥٤)	-	(٢٢١,٢٥٤)	-	-	-	-
٢,٠٨٩,٠٣٩	٢,٣١٠,٢٩٣	(٢٢١,٢٥٤)	-	-	-	-
-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-
١,٧١٣	٢,٣٨٤	(٦٧١)	-	-	-	-
٥٩,٧٢٨,٨٦٣	٦,٦٨٧,٣٧٤	٢,٥٥٦,٦٠٧	٤,٠٣٢,٤٩٨	٤,٣٧٠,٠٠٠	٦,٦٣٢,٣٨٤	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل

المحول الى الإحتياطيات

بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في

الأرباح المدورة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٧٣,٢٤٣	٣,١٤٤,٤٩٣	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٧٧٦,١٥٢	٧٣٤,٠٩٨	استهلاكات وإطفاءات
٨٦٦	-	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٣,٤٠٢)	ارباح بيع عقارات وآلات ومعدات
٧٥٨,٢٦٣	٦٣٩,٨٢٠	مخصصات متنوعة
٥,٤٠٨,٥٢٤	٤,٥١٥,٠٠٩	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٤,٥٣٦,٦٧٩)	(١٦,٢٥٠,٠٧٦)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٠٣,٥٥٨)	(١,٢٢٥,٩٢٢)	الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٢,٢٨٣,٩٤٨)	٦٥٥,١٨٢	الموجودات الأخرى
١١,٠٨٧,٤٩٦	١٨,٣٨٥,٠٦٢	ودائع العملاء
٥٨٢,٣٢٦	(١,٤٦٠,٥٩٦)	التأمينات النقدية
٧,٧٨٨,١٢٥	٣,٠٠٠,٨٨٤	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(٣,٢٥٧,٧١٤)	٧,٦١٩,٥٤٣	والمخصصات المتنوعة المدفوعة
(٣٤١,٩٣٠)	(٣٠١,٠٢٢)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤,١٦٣,٢٠٠)	(٢,١٩٦,١٥٥)	ضرائب مدفوعة
(٧,٧٦٢,٨٤٤)	٥,١٢٢,٣٦٦	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٣٢,٤١٦,١٦٢)	(٣٤,٠٢٦,٥٧٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤,١٢٧,٤١٣	٦٩,١٦٧,٣٩٥	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٤٩٧	-	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢١,٢٧٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٣٠,٢٧٠)	(٥٩٨,٨٥٦)	شراء عقارات وآلات ومعدات
١,٥٧٨	١٧,٢٦٤	بيع عقارات وآلات ومعدات
(٢٧,٢١٢)	(١٠٦,٧١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
١,١٤٠,٥٧٤	٣٤,٤٥٢,٥١٥	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٥,١٣٣,٧٤١)	(٣٩,٥٢٤,٠٦٧)	التغير في الودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥,١٣٣,٧٤١)	(٣٩,٥٢٤,٠٦٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١١,٧٥٦,٠١١)	٥٠,٨١٤	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٦,٨٠٩,٧٣٤	٤٢,٢٣٨,١٦٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥,٠٥٣,٧٢٣	٤٢,٢٨٨,٩٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٥

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. تم خلال العام ٢٠١٥ رفع رأس مال البنك 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) - عمان (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 كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة. يبلغ رأس المال المدفوع ٥٠ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٢,١٦١,٥٧٨,٤١٧ دينار أردني و١,٢١٣,٠٧١,٤٣٨ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٥,٦٠%.

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٥٧٨) و(٥٥٧) موظفاً، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة المرحلية القوائم المالية المرحلية لبنك القاهرة عمان وشركته التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

تم توحيد القوائم المالية للشركة الوطنية للأوراق المالية (شركة تابعة) مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" 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 المرحلية.

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

لا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك متوافقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٢٨,٥٨٤,٢٠٢	٣١,٧١٤,٩٠٣
٢,٨٥٩٢٤٨	١,٦٠٠,٥٧٤
٤١,٨٤٨,٦٢٤	٤٠,٦٢٢,٧٠٢
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠
٨٠,٧٣٦,٥٧٤	٨١,٣٨٢,٦٧٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

وديعة رأسمالية

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠١٠/٦٧ الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية. وبموجب التعليمات رقم ٢٠١٢/٢ يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١٠,٤٠١	١٣٠,٠٨٧	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢١٠,٤٠١	١٣٠,٠٨٧	حسابات جارية
٢,٤٥٢,٦٩٩	٣٨,٧٦١,٧٤٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٥٣,٣٦٥,٩٦٥	٢١,٢٧٠,٠٠٠	حسابات جارية
٥٥,٨١٨,٦٦٤	٦٠,٠٣١,٧٤٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٥٦,٠٢٩,٠٦٥	٦٠,١٦١,٨٢٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣٨,٨٩١,٨٢٧ دينار أردني ومبلغ ٢,٦٦٣,١٠٠ دينار أردني على التوالي.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك. فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة والمدفوعة للمركز الرئيسي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٢٨٣,٢٧٦	١٤,٤٤١,٠٢٠	ودائع لدى المركز الرئيسي:
٨٤,٨٦١,١٦٠	١٢٤,٣٨٥,٢٢٧	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١٣٨,٨٢٦,٢٤٧	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
		إجمالي الودائع لدى المركز الرئيسي
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٢٢,١٣٢	١,٩٦٢,٢٣٧	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٢,٧٥٣	-	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
١٠,٦٣٥	١٠,٦٣٥	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٨,٥٣٧,١٩٠	١٢٩,٧٥٨,٠٤٤	قروض وكمبيالات
٨٧,١١٦,٧٤٢	١٠٢,٢٢٨,٤٤٨	حسابات جارية مدينة
٢١٥,٦٥٣,٩٣٢	٢٣١,٩٨٦,٤٩٢	
(٤,٢٦٧,٦٤٧)	(٤,٤٠٠,٦٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٧٧,٤٩٤)	(٨٢٦,٩٧٢)	فوائد وعمولات معلقة
٢١٠,٥٠٨,٧٩١	٢٢٦,٧٥٨,٨٦٧	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٣٥٠,٤٦٤	٤,٢٦٧,٦٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٤٢,٠٢٤	١٨٧,٢٩٣	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(٤٥,٨١٨)	(٩٣,٧٥٧)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٢٢,٣٢٩)	-	المشطوب مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة
(٢٥٦,٦٩٤)	٣٩,٤٧٠	فروقات عملة
٤,٢٦٧,٦٤٧	٤,٤٠٠,٦٥٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١٣,٢٨١	٨٧٧,٤٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧٣,١٨٤	٦٨,٦٧٢	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٧٠,٠٧٤)	(٧٠,٦٠٠)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٢٨,٩١٤)	(٣٠,٢٥١)	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٩,٩٨٣)	(١٨,٣٤٣)	استبعاد فوائد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٨٧٧,٤٩٤	٨٢٦,٩٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٥١٤,٢٩٦	٥,١٣٧,٤٣٢	الإضافات خلال الفترة / السنة
٤٥,٨١٨	٩٣,٧٥٧	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
(٣٤٢,٠٢٤)	(١٨٧,٢٩٣)	ديون مشطوبة خلال الفترة / السنة
(٧٩,٣١٥)	-	فروقات عملة
(١,٣٤٣)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥,١٣٧,٤٣٢	٥,٠٤٣,٨٩٦	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٥,٩٩٦,٢٢٦	٦٥,١٧٥	٥,٩٣١,٠٥١	٥,٥٦٣,٩٣٧	٦٠,٤٣٥	٥,٥٠٣,٥٠٢	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤٥٤,٠٩٥	-	٤٥٤,٠٩٥	٣١٤,٤٩٠	-	٣١٤,٤٩٠	
٦,٤٥٠,٣٢١	٦٥,١٧٥	٦,٣٨٥,١٤٦	٥,٨٧٨,٤٢٧	٦٠,٤٣٥	٥,٨١٧,٩٩٢	

تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ استثمارات بمبلغ ٣١٣,١٦٢ دينار أردني ومبلغ ٣٣٩,٤٢٤ دينار أردني على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.

فيما يلي الحركة على إحتياطي القيمة العادلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٧٧٨,٥٣٢	٢,٦٧٩,٦٩٣	التغير في القيمة العادلة
(١٢٦,٣٩٧)	(٥٧١,٨٩٤)	ضرائب مؤجلة
٢٩,٩٤٢	١٣٢,٩٦٦	بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
(٢,٣٨٤)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٢٤٠,٧٦٥	

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,١١١,٨٢٩	١٣,١١٥,٤٧٥	سندات مالية أجنبية مدرجة في أسواق مالية
٩٩,٠٠٤,٤١٠	٦٣,٨٥٩,٩٤٥	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	٨٨,٢١٣,٠٧٠	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني.

** يمثل هذا البنك استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار.

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران 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	١,٧٤٣,٨٢١	٩٠٧,٠٣٠	٨٣٦,٧٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٦٩٦,٠٠٠	-	٥٧,٦٩٦,٠٠٠	٦٢,٠١٣,٥٠٠	-	٦٢,٠١٣,٥٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٩,٣٨٩,٦٥٦	١,٣٥٤,٦٩٣	٥٨,٠٣٤,٩٦٣	٦٣,٧٥٧,٣٢١	٩٠٧,٠٣٠	٦٢,٨٥٠,٢٩١	

١١. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٧,٥٩٥,٦١٨	١٤٥,٠٨٩,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٦,٤٢٤,٦٦٤	٢٢٢,٥٦٤,٤٠٦	ودائع التوفير
٨٤,٥٢١,١٠٢	٧٩,٢٧٣,٠٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٨,٥٤١,٣٨٤	٤٤٦,٩٢٦,٤٤٦	

١٢. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,٥٠٠,٨٥٢	١٢,٧٩٨,٤٢٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٦٣٠,٢٧٤	١,٣٨٩,٤١٦	أخرى
٥٩٢,٢٦٠	٢,٠٧٤,٩٤٧	
١٧,٧٢٣,٣٨٦	١٦,٢٦٢,٧٩٠	

١٣. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدينار الأردني	
لا يوجد	لا يوجد	شهري	١,٠٧٤,٢٢٤	<u>٣٠ حزيران ٢٠١٥</u> شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)
لا يوجد	لا يوجد	شهري	١,٠٧٤,٢٢٤	<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u> شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)

١٤. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
٨,٥٨٤,٠١٣	٦,٥٥٧,٧٣٧	التخصيص للسنة الحالية
٣,٤٢١,٨٠٦	١,١٢٦,٤٣٧	استرداد وفر سنوات سابقة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	التسديد خلال السنة
(٣,٩٤٨,٠٨٢)	(٢,١٩٦,١٥٥)	
٦,٥٥٧,٧٣٧	٤,٩٨٨,٠١٩	

توصل البنك الى مخالصات ضريبية نهائية عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية عن تلك الأعوام، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة. بالإضافة إلى ذلك لم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠٠٨، حيث ما زالت القضية منظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل ويتابع البنك مع وزارة المالية لإجراء مصالحة للتوصل إلى تسوية نهائية.

١٥. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,١١٦,٢٣٢	٦,٩٦٤,٥٧٦	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,١٨٧,٢٧٥	٢,٢٥٠,٦٠٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨١١,٧٦٤	٦٧٨,٧٩٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
١,٢٢٥,١٦٩	١,٠٦٩,٢٥٨	شيكات بنكية مصدقة
٣٦٠,٠٧٨	٣١٨,٨٦٧	ذمم دائنة
٥٦٠,٨٦٨	-	حوالات واردة
٨٠٢,٢٦٢	٦٥٤,٦٣١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٣٣٧	١٧,١٧٠	أخرى
٩,٠٨٥,٩٨٥	١١,٩٥٣,٩٠٣	

* 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.

١٦. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً بعد الضرائب 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. لم يقر البنك باقتطاع الإحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

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 بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي المخاطر أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية

إحتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط لأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١,٥% من الأرباح 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. لم يقر البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

١٧. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩,٥٢٣,١٠٠	٨٠,٧٣٦,٥٧٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
٦٢,٠٢٧,٣٩٩	٦٠,١٦١,٨٢٧	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ٣ أشهر
٣٥,١٣٦,٤٥٢	١٤,٤٤١,٠٢٠	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(٦١,٥٩٥,٩٤٠)	(٦٣,٧٥٧,٣٢١)	ودائع المركز الرئيسي التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٧١٢,٩٨٠)	-	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٧,٤٤٤,٥٠٠)	(٧,٤٤٤,٥٠٠)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٤١,٨٧٩,٨٠٨)	(٤١,٨٤٨,٦٢٤)	
٧٥,٠٥٣,٧٢٣	٤٢,٢٨٨,٩٧٦	

١٨. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المركز الرئيسي ومساهميه الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تم خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
دينار أردني	دينار أردني	المركز الرئيسي	ودائع لدى المركز الرئيسي
٩٧,١٤٤,٤٣٦	١٣٨,٨٢٦,٢٤٧	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨,٩٦٢,٥٥٥	٣٧,٦٣٤,٤٦٩	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع
٨,٧٦٤,٣٥٨	١٥,٥٨٤,٥٤٥	شركات شقيقة وإدارة عليا	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٦٦,٩٨٠	-	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات مستندية
٤٦١,١٣٣	١,١١٠,٠٧٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دينار أردني	دينار أردني	شركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد وعمولات مقبوضة
٥٤٥,١٢٢	٥٦٣,٥٢٦	المركز الرئيسي	فوائد مقبوضة
٢,٣٢٢,١٣٢	١,٩٦٣,٨٠٧	شركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد وعمولات مدفوعة
٣٨,٥٨٤	٢١,٨٣٣	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٢,٧٥٣	-		

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما نسبته ١٦,٥٩% و ١٨,٥١% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما نسبته ٨٠,٩% و ٨٣,٩% على التوالي من قاعدة رأس مال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٨%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٢,٠١% إلى ٧%.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٤٣١,٠٤٨	٤٢٣,٢١٤
٤١,٦٩٦	٦٤,٢٦٧

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

١٩. القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها 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.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	٥,٥٦٣,٩٣٧	٥,٥٦٣,٩٣٧	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٣١٤,٤٩٠	-	-	٣١٤,٤٩٠	٣٠ حزيران ٢٠١٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):

-	-	٥,٥٦٣,٩٣٧	٥,٥٦٣,٩٣٧	٣٠ حزيران ٢٠١٥	مدرجة
٣١٤,٤٩٠	-	-	٣١٤,٤٩٠	٣٠ حزيران ٢٠١٥	غير مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	٢٠١٤ كانون الأول	٢٠١٤ كانون الأول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):					
-	-	٥,٩٩٦,٢٢٦	٥,٩٩٦,٢٢٦	٢٠١٤	٣١ كانون الأول
٤٥٤,٠٩٥	-	-	٤٥٤,٠٩٥	٢٠١٤	٣١ كانون الأول
					مدرجة
					غير مدرجة

لم يتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار أردني	دينار أردني	
		موجودات مالية
٨٠,٧٣٦,٥٧٤	٨٠,٧٣٦,٥٧٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٠,١٦١,٨٢٧	٦٠,١٦١,٨٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨,٨٢٦,٢٤٧	١٣٨,٨٢٦,٢٤٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٢٦,٧٥٨,٨٦٧	٢٢٦,٧٥٨,٨٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٨٧٨,٤٢٧	٥,٨٧٨,٤٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٨,٢٩٠,٥٤٣	٨٨,٢١٣,٠٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٧٨١,٨٢١	٦,٧٨١,٨٢١	موجودات مالية أخرى
٦٠٧,٤٣٤,٣٠٦	٦٠٧,٣٥٦,٨٣٣	مجموع الموجودات
		مطلوبات مالية
٦٤,٥٥٥,٦٠٣	٦٣,٧٥٧,٣٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٦,١٢٨,١٦٤	٤٤٦,٩٢٦,٤٤٦	ودائع العملاء
١٦,٢٦٢,٧٩٠	١٦,٢٦٢,٧٩٠	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	أموال مقترضة
١١,٩٥٣,٩٠٣	١١,٩٥٣,٩٠٣	مطلوبات مالية أخرى
٥٣٩,٩٧٤,٦٨٤	٥٣٩,٩٧٤,٦٨٤	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 التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين على السداد. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

٢١. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** 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						
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٧٤٤,٦٦٥	١٥,١٨٠,٦٤١	-	٦,٤٥٧,١٩٨	٤,٧٦٦,٨٩٤	٣,٩٥٦,٥٤٩	إجمالي الإيرادات
١٤,٥٥٩,١٧٦	١٣,٤١٣,٤٩٧	-	٥,٦٠٧,٣٤٦	٤,٠٩٧,٥٧٨	٣,٧٠٨,٥٧٣	نتائج أعمال القطاع
(١٠,٦٨٥,٩٣٣)	(١٠,٢٦٩,٠٠٤)					مصاريف غير موزعة
٣,٨٧٣,٢٤٣	٣,١٤٤,٤٩٣					الربح قبل الضرائب
(١,٥٦٢,٩٥٠)	(٦٢٦,٤٣٧)					مصروف الضرائب
٢,٣١٠,٢٩٣	٢,٥١٨,٠٥٦					ربح الفترة
٥٥٧,٤٨٢	٧٠٥,٥٦٨					مصاريف رأسمالية
٧٧٦,١٥٢	٧٣٤,٠٩٨					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥					
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٦١٨,٨٨٨,٦٧٩	١٧,٦٨٣,٦٨٥	٣٧٥,١٨١,٠٥٢	١٤٦,٦٢٩,٦٠٩	٧٩,٣٩٤,٣٣٣	إجمالي موجودات القطاع
٥٣٢,٥٢١,٤٢٩	٥٥٥,٤٥٠,٥٥٨	٤٤,٩٦٨,٥٧٥	٦٤,٥٥٥,٦٠٣	٨٧,٢٦٥,٣٠٠	٣٥٨,٦٦١,٠٨٠	إجمالي مطلوبات القطاع

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 والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الإيرادات
١٦,٧٤٤,٦٦٥	١٥,١٨٠,٦٤١	٦,٦٩٤,٨٠٦	٥,٥٥٣,٢١٨	١٠,٠٤٩,٨٥٩	٩,٦٢٧,٤٢٣	
٥٥٧,٤٨٢	٧٠٥,٥٦٨	-	-	٥٥٧,٤٨٢	٧٠٥,٥٦٨	المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	مجموع الموجودات
٥٩٣,٨٨٠,٤٢٢	٦١٨,٨٨٨,٦٧٩	٢٨٢,١٢٣,٨٢٠	٢٠٨,٢٦١,٩٧٩	٣١١,٧٥٦,٦٠٢	٤١٠,٦٢٦,٧٠٠	

٢٢. 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 الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقوم 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 المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥			
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دينار أردني	%	%	دينار أردني	
٧,٨٢	١٥,٥٢	٤٦,٤٥٨,٩٩٠	٧,٥١	١٥,٣٧	٤٦,٤٦٣,٠٥٥	رأس المال التنظيمي
٧,٩٦	١٥,٧٩	٤٧,٢٧٧,٥٨٦	٧,٦٣	١٥,٦٣	٤٧,٢٤٥,٥٢٧	رأس المال الأساسي

٢٣. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	اعتمادات مستندية
٩,٤٢٥,٤٢٣	١,٧٩٨,٩٦٣	قبولات
٣٣٦,٧٨٢	٢,٢٠٩,٨٢٣	كفالات:
١,٦٢٨,٩٠٧	١,٣٥٩,٨٨٠	حسن تنفيذ
٧٠٨,٢٦٦	٥٥٠,٩٥٩	صيانة
٤,٨٣٠,٥٢٦	٣,٦٥٤,٩٥٤	دفع
٤١٧,٩١٩	٧١٢,٠٧٥	دخول عطاء
١,٠٩٠,٢٤٢	١,٢٣٢,٩٧٤	أخرى
١٠,٤٥٦,٨٩٤	١٩,٨١٨,٦٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨,٨٩٤,٩٥٩	٣١,٣٣٨,٢٥٠	

التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
٣٠٤,٢١٢	٥٩٦,٣٧٢	

٢٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٥٠) و(٥١) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٣٠,٧٥٠,٣٤٦ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٧٢٤,٨٣٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي.

في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٢٥. 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.

٢٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٤ لتتناسب مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق المركز الرئيسي.