

بنك القاهرة عمان - فلسطين

شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

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 ٢٠١٦ 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 للستة 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.

ديلويت آند توش - الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠٨

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

ديلويت آند توش (المركز الأوسط)

١ أيلول ٢٠١٦
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | إيضاح | |
|------------------------|-------------------|-------|--|
| مدققة | غير مدققة | | |
| دينار أردني | دينار أردني | | |
| | | | الموجودات |
| ٧٨,٠٦٤,٤٢٢ | ٧٦,٧٠٦,٣١٤ | ٤ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٧٧,٦٠٣,٧٦٤ | ٦٥,٥١٥,٣٦٢ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١١٦,٨٩٦,٨٥٩ | ١٥٣,٤٠٩,٨٨٣ | ٦ | ودائع لدى المركز الرئيسي |
| ٢١٥,٢٧٠,٠٩٧ | ٢٣١,٦٦٩,٣٠٦ | ٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٦,٠٩٩,٤٤٢ | ٥,٦٦٦,٥٤٣ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٧٨,٥٢٩,٩٨٦ | ٧٧,٨٨٠,٨٨١ | ٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥,٨٤١,٨٧٩ | ١٠,١٨١,٧١٠ | ١٠ | عقارات وآلات ومعدات |
| ٣,٧٨٦,١٩٤ | ٣,٣٦٠,٣٣٣ | | موجودات غير ملموسة |
| ٨,٩٣١,٦٥١ | ١٠,٣٣٥,٢٧٦ | | موجودات أخرى |
| ٥٩١,٠٢٤,٢٩٤ | ٦٣٤,٧٢٥,٦٠٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | المطلوبات |
| ٥٨,٨٣٠,٨٧٠ | ٨٨,٢٣٥,٥٥٤ | ١١ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٢٨,٧٠٢,١٦٣ | ٤٤٢,٣٨٧,٣٤٧ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ١٥,٨٤٠,٠٠٧ | ١١,٠٢٧,٥١٦ | ١٣ | تأمينات نقدية |
| ١,٠٧٤,٢٢٤ | ١,٠٧٤,٢٢٤ | ١٤ | أموال مقترضة |
| ١٠,٦٨٩,٢٠٧ | ١١,٠٤٩,٩٤١ | | مخصصات متنوعة |
| ٥,٠١٧,٤١٥ | ٢,٨٦٧,٩٨٤ | ١٥ | مخصصات الضرائب |
| ٩,٣٥٤,٠٩٢ | ١٤,٥١١,٣٦٨ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨ | ٥٧١,١٥٣,٩٣٤ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المركز الرئيسي |
| ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال المدفوع |
| ٧,٨٨٢,١٥١ | ٧,٨٨٢,١٥١ | ١٧ | إحتياطي إجباري |
| ٤,٣٧٠,٠٠٠ | ٤,٣٧٠,٠٠٠ | ١٧ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٥,٩٠٢,٠٤٩ | ٥,٩٠٢,٠٤٩ | ١٧ | إحتياطي التقلبات الدورية |
| ٢,٥٠٤,٦١٠ | ٢,١٥٩,٣٧٤ | ٨ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٥,٤٠٧,٥٠٦ | ٧,٨٠٨,١٠٠ | | الأرباح المدورة |
| ٦١,٥١٦,٣١٦ | ٦٣,٥٧١,٦٧٤ | | مجموع حقوق المركز الرئيسي |
| ٥٩١,٠٢٤,٢٩٤ | ٦٣٤,٧٢٥,٦٠٨ | | 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 ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | | |
|----------------------------------|-------------|-------|-------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| غير مدققة | غير مدققة | | |
| دينار أردني | دينار أردني | إيضاح | |
| ١٢,١٥٢,٠٤٩ | ١١,١٠٨,٦١٨ | | الفوائد الدائنة |
| (١,٧٦٧,١٤٤) | (١,٥٥٥,٧٢١) | | الفوائد المدينة |
| ١٠,٣٨٤,٩٠٥ | ٩,٥٥٢,٨٩٧ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢,٠٣٣,٩٠٨ | ٢,٤٩١,٤٤٧ | | صافي إيرادات العملات |
| ١٢,٤١٨,٨١٣ | ١٢,٠٤٤,٣٤٤ | | صافي إيرادات الفوائد والعملات |
| ٤٩٤,٥١٤ | ٤٧٣,٧٥٢ | | أرباح عملات أجنبية |
| ٤٢١,٣١١ | ٤٢٠,١٠٩ | | أرباح موجودات مالية |
| ٧٨,٨٥٩ | ٢٦٩,٣٥٠ | | إيرادات أخرى |
| ١٣,٤١٣,٤٩٧ | ١٣,٢٠٧,٥٥٥ | | إجمالي الدخل |
| | | | المصروفات |
| ٥,٨٩٤,٥٤٨ | ٥,٧٢٧,٣١١ | | نفقات الموظفين |
| ٣,٦٤٠,٣٥٨ | ٣,٤٨٠,٣٦٧ | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ٧٣٤,٠٩٨ | ١,٠٩٦,٣٤٠ | | استهلاكات وإطفاءات |
| ١٠,٢٦٩,٠٠٤ | ١٠,٣٠٤,٠١٨ | | إجمالي المصروفات |
| ٣,١٤٤,٤٩٣ | ٢,٩٠٣,٥٣٧ | | الربح قبل الضرائب |
| (٦٢٦,٤٣٧) | (٥٠٢,٩٤٣) | ١٥ | مصروف الضرائب |
| ٢,٥١٨,٠٥٦ | ٢,٤٠٠,٥٩٤ | | ربح الفترة |

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|-------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٢,٥١٨,٠٥٦ | ٢,٤٠٠,٥٩٤ |
| (٤٣٨,٩٢٨) | (٣٤٥,٢٣٦) |
| (٤٣٨,٩٢٨) | (٣٤٥,٢٣٦) |
| ٢,٠٧٩,١٢٨ | ٢,٠٥٥,٣٥٨ |

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 ٢٠١٦

| 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 |
| ٦١,٥١٦,٣١٦ | ٥,٤٠٧,٥٠٦ | ٢,٥٠٤,٦١٠ | ٥,٩٠٢,٠٤٩ | ٤,٣٧٠,٠٠٠ | ٧,٨٨٢,١٥١ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ |
| ٢,٤٠٠,٥٩٤ | ٢,٤٠٠,٥٩٤ | - | - | - | - | - |
| (٣٤٥,٢٣٦) | - | (٣٤٥,٢٣٦) | - | - | - | - |
| ٢,٠٥٥,٣٥٨ | ٢,٤٠٠,٥٩٤ | (٣٤٥,٢٣٦) | - | - | - | - |
| ٦٣,٥٧١,٦٧٤ | ٧,٨٠٨,١٠٠ | ٢,١٥٩,٣٧٤ | ٥,٩٠٢,٠٤٩ | ٤,٣٧٠,٠٠٠ | ٧,٨٨٢,١٥١ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ |

٣٠ حزيران ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

| 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 مدقق)

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 ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|----------------------------------|--------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٣,١٤٤,٤٩٣ | ٢,٩٠٣,٥٣٧ | أنشطة التشغيل |
| | | الربح قبل الضرائب |
| | | تعديلات: |
| ٧٣٤,٠٩٨ | ١,٠٩٦,٣٤٠ | استهلاكات وإطفاءات |
| (٣,٤٠٢) | (٦,٥٨١) | ارباح بيع عقارات وآلات ومعدات |
| ٦٣٩,٨٢٠ | ٦٥١,٢٠٣ | مخصصات متنوعة |
| ٤,٥١٥,٠٠٩ | ٤,٦٤٤,٤٩٩ | |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (١٦,٢٥٠,٠٧٦) | (١٦,٣٩٩,٢٠٩) | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١,٢٢٥,٩٢٢) | (٣٠٧,١٨٩) | الاحتياطي الإلزامي النقدي |
| ٦٥٥,١٨٢ | (١,٤٠٣,٦٢٥) | الموجودات الأخرى |
| ١٨,٣٨٥,٠٦٢ | ١٣,٦٨٥,١٨٤ | ودائع العملاء |
| (١,٤٦٠,٥٩٦) | (٤,٨١٢,٤٩١) | التأمينات النقدية |
| ٣,٠٠٠,٨٨٤ | ٥,٢٤٤,٩٣٩ | المطلوبات الأخرى |
| | | صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة المدفوعة |
| ٧,٦١٩,٥٤٣ | ٦٥٢,١٠٨ | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| (٣٠١,٠٢٢) | (٢٩٠,٤٦٩) | ضرائب مدفوعة |
| (٢,١٩٦,١٥٥) | (٢,٦٥٢,٣٧٤) | |
| ٥,١٢٢,٣٦٦ | (٢,٢٩٠,٧٣٥) | صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الاستثمار |
| (٣٤,٠٢٦,٥٧٦) | (١٤,٩٨٥,٧٥٧) | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٦٩,١٦٧,٣٩٥ | ١٥,٦٣٤,٨٦٢ | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٥٩٨,٨٥٦) | (٥,٠١٤,٨١٢) | شراء عقارات وآلات ومعدات |
| ١٧,٢٦٤ | ١١,٠٨٣ | بيع عقارات وآلات ومعدات |
| (١٠٦,٧١٢) | - | شراء موجودات غير ملموسة |
| ٣٤,٤٥٢,٥١٥ | (٤,٣٥٤,٦٢٤) | صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| (٣٩,٥٢٤,٠٦٧) | ٢٢,٨٧٣,٠٧٥ | التغير في الودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (٣٩,٥٢٤,٠٦٧) | ٢٢,٨٧٣,٠٧٥ | صافي النقد من أنشطة التمويل |
| ٥٠,٨١٤ | ١٦,٢٢٧,٧١٦ | الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٤٢,٢٣٨,١٦٢ | ٧٣,٠١٩,٧٧٤ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٤٢,٢٨٨,٩٧٦ | ٨٩,٢٤٧,٤٩٠ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٦

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. تم خلال العام ٢٠١٦ رفع رأس المال من ١٦٠ مليون دينار أردني إلى ١٨٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٨٠ 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 للبنك ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني أي ما يعادل ٥٠ مليون دولار أمريكي.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١,٩٣٠,٦٦٦,١٥٨ دينار أردني و١,٠٣٣,٠٤٧,٣٨٤ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٥,٣٩%.

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 ١٠٧ فرعاً منها ١٩ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٥٤٣) و(٥٤٢) موظفاً، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة المرحلية القوائم المالية المرحلية لبنك القاهرة عمان وشركته التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. 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 ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة 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 هذه 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 ٢٠١٥. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للبنك.

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 المالي الدولية.

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.

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

توضح التعديلات في معيير المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) إن 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.

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 للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادرات المالية

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الادرادات 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 الدولية رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) الأيراد
 - 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) الأيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الأيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الأيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار. تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الأيجار على أنها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٦,٦٨٦,٧٣٠ | ٢٦,٢٤٠,٧٥٢ |
| ٢,٩٢٧,٧٧٢ | ١,٧٠٨,٤٥٣ |
| ٤١,٠٠٥,٤٢٠ | ٤١,٣١٢,٦٠٩ |
| ٧,٤٤٤,٥٠٠ | ٧,٤٤٤,٥٠٠ |
| ٧٨,٠٦٤,٤٢٢ | ٧٦,٧٠٦,٣١٤ |

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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- 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:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ١١,١٤٥,٤٥٢ | ١٣,١٠١,١٢٠ |
| ١١,١٤٥,٤٥٢ | ١٣,١٠١,١٢٠ |
| ٢٠,٨٢٣,٣١٢ | ٢١,٨٠٣,٢٤٢ |
| ٤٥,٦٣٥,٠٠٠ | ٣٠,٦١١,٠٠٠ |
| ٦٦,٤٥٨,٣١٢ | ٥٢,٤١٤,٢٤٢ |
| ٧٧,٦٠٣,٧٦٤ | ٦٥,٥١٥,٣٦٢ |

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢١,٨٠٣,٢٤٢ دينار أردني ومبلغ ٢٠,٨٢٣,٣١٢ دينار أردني، على التوالي.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٤,٦٣٢,٣٧٨ | ٨٤,٠١٨,٤٧٧ |
| ٩٢,٢٦٤,٤٨١ | ٦٩,٣٩١,٤٠٦ |
| ١١٦,٨٩٦,٨٥٩ | ١٥٣,٤٠٩,٨٨٣ |

ودائع لدى المركز الرئيسي:

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

إجمالي الودائع لدى المركز الرئيسي

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ١,٩٦٢,٢٣٧ | ١,٦٧٤,٣٤٦ |
| ١٠,٦٣٥ | ١٠,٦٣٥ |

فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي

حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | قروض وكمبيالات |
| ١٢٦,٠٦٢,٩٨١ | ١٤٤,٧٤٦,٤٥٠ | حسابات جارية مدينة |
| ٩٤,٢٩٤,٠١٧ | ٩١,٩٢٢,٦٥٠ | |
| ٢٢٠,٣٥٦,٩٩٨ | ٢٣٦,٦٦٩,١٠٠ | |
| (٤,٢٩٣,١٨٤) | (٤,١٧٧,٧٩١) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| (٧٩٣,٧١٧) | (٨٢٢,٠٠٣) | فوائد وعمولات معلقة |
| ٢١٥,٢٧٠,٠٩٧ | ٢٣١,٦٦٩,٣٠٦ | |

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٤,٢٦٧,٦٤٧ | ٤,٢٩٣,١٨٤ | المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة |
| ٢٢٩,١١١ | ١١١,٩٣٤ | استبعاد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| (١٤١,٠٠٢) | (٢٣٠,٦١٢) | المشطوب مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة |
| (١٦,٩٥٤) | - | فروقات عملة |
| (٤٥,٦١٨) | ٣,٢٨٥ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٤,٢٩٣,١٨٤ | ٤,١٧٧,٧٩١ | |

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٨٧٧,٤٩٤ | ٧٩٣,٧١٧ | فوائد معلقة خلال الفترة / السنة |
| ١٢٢,٥٤٩ | ٢١٧,٠٨٥ | فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| (٩٩,١٤٧) | (٩٠,٧٦٧) | فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة |
| (٥٥,٠٢١) | (٦,١٦٦) | استبعاد فوائد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| (٥٢,١٥٨) | (٩١,٨٦٦) | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٧٩٣,٧١٧ | ٨٢٢,٠٠٣ | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|---------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٥,١٣٧,٤٣٢ | ٥,٠٧٥,٩٥٩ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١٤١,٠٠٢ | ٢٣٠,٦١٢ | الاضافات خلال الفترة / السنة |
| (٢٢٩,١١١) | (١١١,٩٣٤) | الاستيعادات خلال الفترة / السنة |
| ٢٦,٦٣٦ | ٢٢,٩٥١ | فروقات عملة |
| ٥,٠٧٥,٩٥٩ | ٥,٢١٧,٥٨٨ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|--|
| المجموع | أجنبي | محلي | المجموع | أجنبي | محلي | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٥,٧٩٢,٧٥٩ | ٩٧,٧٦٣ | ٥,٦٩٤,٩٩٦ | ٥,٣٥٩,٨٦٠ | ١٠٩,٦١٢ | ٥,٢٥٠,٢٤٨ | أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية |
| ٣٠٦,٦٨٣ | - | ٣٠٦,٦٨٣ | ٣٠٦,٦٨٣ | - | ٣٠٦,٦٨٣ | أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ٦,٠٩٩,٤٤٢ | ٩٧,٧٦٣ | ٦,٠٠١,٦٧٩ | ٥,٦٦٦,٥٤٣ | ١٠٩,٦١٢ | ٥,٥٥٦,٩٣١ | |

تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ استثمارات بمبلغ ٢٩٩,٧٣٠ دينار أردني ومبلغ ٣٥٥,٠٠٠ 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 ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٢,٦٧٩,٦٩٣ | ٢,٥٠٤,٦١٠ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٣٥٠,٨٧٩) | (٤٣٢,٨٩٩) | التغير في القيمة العادلة |
| ١٧٥,٧٩٦ | ٨٧,٦٦٣ | ضرائب مؤجلة |
| ٢,٥٠٤,٦١٠ | ٢,١٥٩,٣٧٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١١,٣٤٤,٤٣٥ | ٣,٢٣٥,٠٥٤ | سندات مالية أجنبية مدرجة في أسواق مالية |
| ٥٥,٩٤٧,٩٠١ | ٦١,٩٥١,٧٤٠ | سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية * |
| ١١,٢٣٧,٦٥٠ | ١١,٢٣٧,٦٥٠ | سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية ** |
| - | ١,٤٥٦,٤٣٧ | أذونات الدفع الحكومية *** |
| ٧٨,٥٢٩,٩٨٦ | ٧٧,٨٨٠,٨٨١ | |

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

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

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبور ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

١٠. عقارات وآلات ومعدات

| المجموع | أجهزة الحاسب الآلي | أثاث ومعدات وسائط نقل | وتحسينات مأجور دينار أردني | أراضي وعقارات دينار أردني | |
|-------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
| | | | | | الكلفة: |
| ٢١,١١١,٩٠٥ | ٧,٩٣١,١٢٠ | ٢٨٣,١٣٧ | ١٢,٢٤٣,٥٧٣ | ٦٥٤,٠٧٥ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٥,٢٢٥,٥٩٥ | ٣٨٨,٦٢٩ | - | ٣١٠,٦٣٦ | ٤,٥٢٦,٣٣٠ | الإضافات |
| (٣٠٢,٢٩٣) | (٢٤٣,٣٢١) | - | (٥٨,٩٧٢) | - | الاستبعادات |
| ٢٦,٠٣٥,٢٠٧ | ٨,٠٧٦,٤٢٨ | ٢٨٣,١٣٧ | ١٢,٤٩٥,٢٣٧ | ٥,١٨٠,٤٠٥ | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | | | الإستهلاك المتراكم: |
| ١٥,٧٨٥,١٥١ | ٦,٦٥٥,٧٦٩ | ٢٧٣,٤١٦ | ٨,٨٠٧,١٧٦ | ٤٨,٧٩٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٦٧٠,٤٧٩ | ٢٩٠,١٦٥ | ٤,٠٥٨ | ٣٦٥,٩٣٥ | ١٠,٣٢١ | استهلاك الفترة |
| (٢٩٧,٧٩١) | (٢٤٤,٤٩٩) | - | (٥٣,٢٩٢) | - | الاستبعادات |
| ١٦,١٥٧,٨٣٩ | ٦,٧٠١,٤٣٥ | ٢٧٧,٤٧٤ | ٩,١١٩,٨١٩ | ٥٩,١١١ | الرصيد في نهاية الفترة |
| ٩,٨٧٧,٣٦٨ | ١,٣٧٤,٩٩٣ | ٥,٦٦٣ | ٣,٣٧٥,٤١٨ | ٥,١٢١,٢٩٤ | القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات |
| ٣٠٤,٣٤٢ | ٣٠٤,٣٤٢ | - | - | - | مشاريع تحت التنفيذ |
| ١٠,١٨١,٧١٠ | ١,٦٧٩,٣٣٥ | ٥,٦٦٣ | ٣,٣٧٥,٤١٨ | ٥,١٢١,٢٩٤ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |

| | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---|
| | | | | | الكلفة: |
| أراضي وعقارات | أثاث ومعدات | وسائط نقل | أجهزة | المجموع | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | الحاسب الآلي | 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) | الاستبعادات |
| 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) | الاستبعادات |
| 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 |

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| المجموع | خارج فلسطين | داخل فلسطين | المجموع | خارج فلسطين | داخل فلسطين | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٦,٨٨٠,٨٧٠ | ١,٨١٩,٣٩٤ | ٥٠,٦١,٤٧٦ | ٢٤,٢٣٣,٣٨٨ | ١,٢٣٥,٢١٦ | ٢٢,٩٩٨,١٧٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٥١,٩٥٠,٠٠٠ | - | ٥١,٩٥٠,٠٠٠ | ٦٤,٠٠٢,١٦٦ | - | ٦٤,٠٠٢,١٦٦ | ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر |
| ٥٨,٨٣٠,٨٧٠ | ١,٨١٩,٣٩٤ | ٥٧,٠١١,٤٧٦ | ٨٨,٢٣٥,٥٥٤ | ١,٢٣٥,٢١٦ | ٨٧,٠٠٠,٣٣٨ | |

١٢. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|---------------------|----------------|--------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٢٢,١٩٠,٥٨٦ | ١٣٧,٦٠٤,٩٦٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٢٨,٦٠٢,٤٨٣ | ٢٣٨,١٦٦,٣٩١ | ودائع التوفير |
| ٧٧,٩٠٩,٠٩٤ | ٦٦,٦١٥,٩٩١ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤٢٨,٧٠٢,١٦٣ | ٤٤٢,٣٨٧,٣٤٧ | |

١٣. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٢,٦٩١,٣٤١ | ٧,٧٤٦,٢٣٢ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١,٤٠٤,٨٩٨ | ١,٣٩٥,٠٧٢ | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ١,٧٤٣,٧٦٨ | ١,٨٨٦,٢١٢ | أخرى |
| ١٥,٨٤٠,٠٠٧ | ١١,٠٢٧,٥١٦ | |

١٤. 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 ٢٠١٦</u> شركة الأسواق المالية العالمية (FMI) |
| لا يوجد | لا يوجد | شهري | ١,٠٧٤,٢٢٤ | <u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u> شركة الأسواق المالية العالمية (FMI) |

١٥. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٦,٥٥٧,٧٣٧ | ٥,٠١٧,٤١٥ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٢,١٤٤,٦٣٤ | ١,٠٠٢,٩٤٣ | التخصيص للفترة / للسنة |
| (٢,١٨٤,٩٥٦) | (٥٠٠,٠٠٠) | استرداد وفر سنوات سابقة |
| (١,٥٠٠,٠٠٠) | (٢,٦٥٢,٣٧٤) | التسديد خلال الفترة / السنة |
| ٥,٠١٧,٤١٥ | ٢,٨٦٧,٩٨٤ | |

توصل البنك خلال الفترة إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٤. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠١٥ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن هذا العام، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة. كما توصل البنك خلال الفترة إلى مخالصة نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٠٨ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية.

١٦. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٤,٧٣١,٢٦١ | ٦,٥٢٠,٤٤٦ | أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة |
| ٨٤٣,١٨٨ | ٣,١١٩,٨٥٨ | شيكات بنكية مصدقة |
| ١,٧٧٨,٥٠٩ | ٢,١٤٢,٣٧٨ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٧٧٧,٣٣٦ | ١,٧٩٢,٣٢٤ | فوائد مستحقة وغير مدفوعة |
| ٦٣٥,٩٦٨ | ٥٤٨,٣٠٥ | مطلوبات ضريبية مؤجلة * |
| ٥٧٥,٩٨١ | ٣٦٨,٣٥٣ | ذمم دائنة |
| ١١,٨٤٩ | ١٩,٧٠٤ | أخرى |
| ٩,٣٥٤,٠٩٢ | ١٤,٥١١,٣٦٨ | |

* 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.

١٧. الاحتياطيات

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً بعد الضرائب تخصص لحساب الاحتياطي الإجمالي ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس مال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطي الإجمالي حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد 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.

احتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط لأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس مال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأس مال البنك. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يقر البنك بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

١٨. 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 ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٨٠,٧٣٦,٥٧٤ | ٧٦,٧٠٦,٣١٤ | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر |
| ٦٠,١٦١,٨٢٧ | ٦٥,٥١٥,٣٦٢ | ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ٣ أشهر |
| ١٤,٤٤١,٠٢٠ | ٨٤,٠١٨,٤٧٧ | يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر |
| (٦٣,٧٥٧,٣٢١) | (٨٨,٢٣٥,٥٥٤) | ودبحة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (٧,٤٤٤,٥٠٠) | (٧,٤٤٤,٥٠٠) | متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي |
| (٤١,٨٤٨,٦٢٤) | (٤١,٣١٢,٦٠٩) | |
| ٤٢,٢٨٨,٩٧٦ | ٨٩,٢٤٧,٤٩٠ | |

١٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | طبيعة العلاقة | |
|------------------------|-------------------|-------------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: |
| ١١٦,٨٩٦,٨٥٩ | ١٥٣,٤٠٩,٨٨٣ | المركز الرئيسي | ودائع لدى المركز الرئيسي |
| ١٧,٤٧١,٧٢١ | ١٦,١٩٦,٨٢٤ | شركات شقيقة وإدارة عليا | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٦,٦٣٨,٣٤٠ | ١٠,٤٦٤,٢١٠ | شركات شقيقة وإدارة عليا | ودائع |
| ٣١٠,٠٥٣ | - | شركات شقيقة وإدارة عليا | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة: |
| ٣٩٣,٣٨٣ | ٥٤٥,٧١٤ | شركات شقيقة وإدارة عليا | اعتمادات مستندية |
| | | | كفالات |
| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | |
| دينار أردني | دينار أردني | طبيعة العلاقة | بنود قائمة الدخل: |
| ٥٦٣,٥٢٦ | ٢٨٩,٣٧٣ | شركات شقيقة وإدارة عليا | فوائد وعمولات مقبوضة |
| ١,٩٦٣,٨٠٧ | ١,٦٧٤,٣٤٦ | المركز الرئيسي | فوائد مقبوضة |
| ٢١,٨٣٣ | ١٥,٨٤١ | شركات شقيقة وإدارة عليا | فوائد وعمولات مدفوعة |

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما نسبته ٧% و ٨,١% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما نسبته ٣٣,٦% و ٣٧% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٦%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٢,٤١% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٢,٥٠% إلى ٤,٥٠%.

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

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٤٦٣,٨٥٧ | ٤٦٤,٦٧٧ |
| ٦٤,٢٦٧ | ٤٣,٢٢٦ |

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٠. 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.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | المجموع | تاريخ التقييم |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|
| معطيات جوهريّة | معطيات جوهريّة | أسعار التداول في أسواق مالية نشطة | | |
| لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) | يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | يمكن ملاحظتها (المستوى الأول) | دينار أردني | دينار أردني |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

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

| مدرجة | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| غير مدرجة | - | ٥,٣٥٩,٨٦٠ | ٥,٣٥٩,٨٦٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
| مدرجة | ٣٠٦,٦٨٣ | - | ٣٠٦,٦٨٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------|---------------------|
| معطيات جوهريّة | معطيات جوهريّة | أسعار التداول في | المجموع | تاريخ التقييم |
| لا يمكن ملاحظتها | يمكن ملاحظتها | اسواق مالية نشطة | دينار أردني | |
| (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 |

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

لم يتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦:

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
|--------------------|--------------------|--|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٧٦,٧٠٦,٣١٤ | ٧٦,٧٠٦,٣١٤ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٦٥,٥١٥,٣٦٢ | ٦٥,٥١٥,٣٦٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٥٣,٤٠٩,٨٨٣ | ١٥٣,٤٠٩,٨٨٣ | ودائع لدى المركز الرئيسي |
| ٢٣١,٦٦٩,٣٠٦ | ٢٣١,٦٦٩,٣٠٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٥,٦٦٦,٥٤٣ | ٥,٦٦٦,٥٤٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٧٧,٩٣٨,٢٤٢ | ٧٧,٨٨٠,٨٨١ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٧,٠٦٧,٦٠٧ | ٧,٠٦٧,٦٠٧ | موجودات مالية أخرى |
| ٦١٧,٩٧٣,٢٥٧ | ٦١٧,٩١٥,٨٩٦ | مجموع الموجودات |
| | | مطلوبات مالية |
| ٨٨,٢٣٥,٥٥٤ | ٨٨,٢٣٥,٥٥٤ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٤٢,٣٨٧,٣٤٧ | ٤٤٢,٣٨٧,٣٤٧ | ودائع العملاء |
| ١١,٠٢٧,٥١٦ | ١١,٠٢٧,٥١٦ | تأمينات نقدية |
| ١,٠٧٤,٢٢٤ | ١,٠٧٤,٢٢٤ | أموال مقترضة |
| ١٣,٩٦٣,٠٦٣ | ١٣,٩٦٣,٠٦٣ | مطلوبات مالية أخرى |
| ٥٥٦,٦٨٧,٧٠٤ | ٥٥٦,٦٨٧,٧٠٤ | 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 ٢٠١٦.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

٢٢. 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 ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٥,١٨٠,٦٤١ | ١٤,٧٦٣,٢٧٦ | - | ٤,٧٤٦,٥٠٥ | ٥,٣٦٥,٢٨١ | ٤,٦٥١,٤٩٠ | إجمالي الإيرادات |
| ١٣,٤١٣,٤٩٧ | ١٣,٢٠٧,٥٥٥ | - | ٤,٥٢٩,٩٦٠ | ٥,١٤٧,٩٦٨ | ٣,٥٢٩,٦٢٧ | نتائج أعمال القطاع |
| (١٠,٢٦٩,٠٠٤) | (١٠,٣٠٤,٠١٨) | | | | | مصارييف غير موزعة |
| ٣,١٤٤,٤٩٣ | ٢,٩٠٣,٥٣٧ | | | | | الريح قبل الضرائب |
| (٦٢٦,٤٣٧) | (٥٠٢,٩٤٣) | | | | | مصروف الضرائب |
| ٢,٥١٨,٠٥٦ | ٢,٤٠٠,٥٩٤ | | | | | ريح الفترة |
| ٧٠٥,٥٦٨ | ٥,٠١٤,٨١٢ | | | | | مصارييف رأسمالية |
| ٧٣٤,٠٩٨ | ١,٠٩٦,٣٤٠ | | | | | استهلاكات وإطفاءات |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | | | | |
| ٥٩١,٠٢٤,٢٩٤ | ٦٣٤,٧٢٥,٦٠٨ | ٢٣,٨٧٧,٣١٩ | ٣٧٩,١٧٨,٩٨٣ | ١٣٣,٩٩١,٠٩٣ | ٩٧,٦٧٨,٢١٣ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨ | ٥٧١,١٥٣,٩٣٤ | ٤٠,٥٣١,٠٣٣ | ٨٨,٢٣٥,٥٥٤ | ٧٩,٣٧٠,٠٨٦ | ٣٦٣,٠١٧,٢٦١ | 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 ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | إجمالي الإيرادات |
| ١٥,١٨٠,٦٤١ | ١٤,٧٦٣,٢٧٦ | ٥,٥٥٣,٢١٨ | ٣,٨١٤,٩٩٧ | ٩,٦٢٧,٤٢٣ | ١٠,٩٤٨,٢٧٩ | |
| ٧٥,٥٦٨ | ٥,٠١٤,٨١٢ | - | - | ٧٥,٥٦٨ | ٥,٠١٤,٨١٢ | المصاريف الرأسمالية |

| المجموع | | دولي | | محلي | | |
|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|-----------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | مجموع الموجودات |
| ٥٩١,٠٢٤,٢٩٤ | ٦٣٤,٧٢٥,٦٠٨ | ٢٦٧,٠٦٥,٥٢٠ | ٢٦٧,٨٣٣,٦٤٩ | ٣٢٣,٩٥٨,٧٧٤ | ٣٦٦,٨٩١,٩٥٩ | |

٢٣. 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. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي فسيتم رفع رأسمال البنك بحد أقصى بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٨.

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 ٢٠١٥ | | | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| نسبته | | المبلغ دينار أردني | نسبته | | المبلغ دينار أردني | |
| نسبته إلى الموجودات | نسبته إلى الموجودات | | نسبته إلى الموجودات | نسبته إلى الموجودات | | |
| المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | % | المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | % | |
| ٧,٩٩ | ١٦,١٧ | ٤٧,٢٠٥,٩٥٨ | ٧,٥٨ | ١٤,٤٧ | ٤٨,١٤١,٢١٧ | رأس المال التنظيمي |
| ٧,٦٦ | ١٥,٥٠ | ٤٥,٢٥٧,٦٧٨ | ٧,٢٠ | ١٣,٧٣ | ٤٥,٦٨٣,٥٣٨ | رأس المال الأساسي |

٢٤. ارتباطات والتزامات محتملة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٢,٠٢٨,٥٩٥ | ٢,٠٠٨,٩٢٧ | اعتمادات مستندية |
| ١٦٣,٦٥٤ | ٤٩٨,٧٩٢ | قبولات |
| | | كفالات: |
| ٨٠١,٣٤٢ | ٤٦٨,٣١٠ | حسن تنفيذ |
| ٥٠٠,٢٠٨ | ٦٥٧,٨٧٧ | صيانة |
| ٣,٧٢٤,٦٧٤ | ٤,٠٠٩,٨٢٢ | دفع |
| ٥٦٩,٧٨٧ | ٣٥٦,٨٦٤ | دخول عطاء |
| ٥٩٩,٠٨٣ | ٩٤٧,٩٣٥ | أخرى |
| ٢٠,١١٥,٨٣١ | ٢٦,٨٩٨,٦١٥ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٢٨,٥٠٣,١٧٤ | ٣٥,٨٤٧,١٤٢ | |

التزامات تعاقدية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٨١,٦٦٢ | ٤٨٢,٠١٧ | عقود شراء عقارات وآلات ومعدات |

٢٥. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٥٧) و(٥٣) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٣٠,٧٦٨,٢٨٠ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٧٥١,٦٠٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣,١٦٨,٣٤٣ دينار أردني و ٣,١٧٨,٩١٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٢٦. 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.