

بنك القاهرة عمان - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك القاهرة عمان (مساهمة عامة أجنبية) - فروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل إرنست ويونغ - الشرق الأوسط كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٥، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٦، وتماشياً مع تعليمات المركز الرئيسي للبنك تم تعيين كل من إرنست ويونغ - الشرق الأوسط وديلويت أند توش - الشرق الأوسط كمدققين لحسابات البنك للعام ٢٠١٦ بشكل مشترك.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، وفقاً لاجتهادنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حولها ككل ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، وعليه تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك نتائج الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

أمور التدقيق الرئيسي-مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

إن مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هو أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج البنك المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات. بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة ٢٧٥,٦٧١,٣٩٤ دينار أردني قبل تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ ٤,٠٤٠,٠٧٢ دينار أردني والفوائد والعمولات المعلقة بمبلغ ٨٧١,٥٤٥ دينار أردني والتي تمثل ٤٠% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة مخصص التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتأكدنا من أن الإدارة قامت بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

إن تفاصيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية - تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة

إن الفوائد والعمولات المعلقة على التسهيلات الائتمانية غير العاملة أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج البنك المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. بلغ رصيد الفوائد والعمولات المعلقة مبلغ ٨٧١,٥٤٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة، وتم اختيار عينات لدراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتأكدنا من أن الإدارة قامت بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

إن تفاصيل الفوائد والعمولات المعلقة مفصل في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية - ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

يعد مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة من المجالات المعقدة وذلك لاعتمادها بشكل كبير على الاجتهاد في تفسير القوانين الضريبية المتعلقة بتقدير ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. بلغ مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة ٣,١٨٤,٥٥٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما بلغ مصروف الضرائب للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ٨١٩,٥٣٨ دينار أردني.

لقد قمنا بفحص اكمال وصحة المبالغ المعترف بها كضرائب حالية ومؤجلة، بما في ذلك المراسلات مع السلطات الضريبية. يشتمل فريقنا على مختصين في مجال الضريبة لمراجعة الوضع الضريبي للبنك والافتراضات المستخدمة.

إن إيضاحات مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة مفصلة في إيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة 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 عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.


- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.


نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

ديلويت أند توش - الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠٨
منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
رام الله - فلسطين



C:\Users\jow
Temporary I
Files\Content
43-0004.jpg

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ
أحمد ماهر أبو شعبان
رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨٣,٠١٠,٣٧٦	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٣,٨٣١,٥٦٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	٦	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٠٩٩,٤٤٢	٥,٧٨١,٥٥٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	٧٨,٢٨٨,٧٢١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٤١,٨٧٩	٩,٦١٠,١٥١	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٣,٧٨٦,١٩٤	٣,١١٦,٦٨٤	١١	موجودات غير ملموسة
٨,٩٣١,٦٥١	٨,٢٥٥,٣٧٤	١٢	موجودات أخرى
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	١٤	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٢,٢٨٥,٢٢٣	١٥	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١٦	أموال مقترضة
١٠,٦٨٩,٢٠٧	١١,٠٦٤,٧٧٣	١٧	مخصصات متنوعة
٥,٠١٧,٤١٥	٣,١٨٤,٥٥٧	١٨	مخصصات الضرائب
٩,٣٥٤,٠٩٢	٧,٦٤٩,٣٥٩	١٩	مطلوبات أخرى
٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨	٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي:
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧,٨٨٢,١٥١	٨,٤٩٢,٠٦٢	٢٠	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٠٢,٠٤٩	٦,٨١٦,٩١٦	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٥٠٤,٦١٠	٢,١١٧,٦١٧	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٤٠٧,٥٠٦	٩,٨٢٨,٩٢٥		الأرباح المدورة
٦١,٥١٦,٣١٦	٦٧,٠٧٥,٥٢٠		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨		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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٣,٠٣٣,٤٤٤	٢٣,٠٤٨,١٩٤	٢١	الفوائد الدائنة
(٣,٣٩٨,٦٦٠)	(٢,٨٢٩,٢٢٧)	٢٢	الفوائد المدينة
١٩,٦٣٤,٧٨٤	٢٠,٢١٨,٩٦٧		صافي إيرادات الفوائد
٤,١١١,٥٥٥	٥,٠١٣,١٣٣	٢٣	إيرادات العمولات
٢٣,٧٤٦,٣٣٩	٢٥,٢٣٢,١٠٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٠٦,٩٧٥	٩١٠,٧٦٥		أرباح عملات أجنبية
٤٢٩,٧١١	٥٠٠,٣٤٣	٢٤	أرباح موجودات مالية
٧٥٤,٨٤٥	٥٣٥,٠٢٤	٢٥	إيرادات أخرى
٢٥,٩٣٧,٨٧٠	٢٧,١٧٨,٢٣٢		إجمالي الدخل
			المصروفات
١١,٣٣٨,١٤٦	١١,١٦٧,٩٧١	٢٦	نفقات الموظفين
٧,٠٦٤,٦٦٩	٧,٠٣٥,٣٨٢	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٥٥٨,٠١٥	٢,٢٠٩,١٤٤	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
١٩,٩٦٠,٨٣٠	٢٠,٤١٢,٤٩٧		إجمالي المصروفات
٥,٩٧٧,٠٤٠	٦,٧٦٥,٧٣٥		الربح قبل الضرائب
(٦٤٤,٦٣٤)	(٨١٩,٥٣٨)	١٨	مصروف الضرائب
٥,٣٣٢,٤٠٦	٥,٩٤٦,١٩٧		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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٥,٣٣٢,٤٠٦	٥,٩٤٦,١٩٧		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(٣٥٠,٨٧٩)	(٤٨٥,٢٥٨)	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٧٥,٧٩٦	٩٨,٢٦٥	٨	ضرائب مؤجلة
(١٧٥,٠٨٣)	(٣٨٦,٩٩٣)		صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥,١٥٧,٣٢٣	٥,٥٥٩,٢٠٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 الاول ٢٠١٦
٦١,٥١٦,٣١٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	٢,٥٠٤,٦١٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٢,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٤٦,١٩٧	٥,٩٤٦,١٩٧	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٣٨٦,٩٩٣)	-	(٣٨٦,٩٩٣)	-	-	-	-	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٥٥٩,٢٠٤	٥,٩٤٦,١٩٧	(٣٨٦,٩٩٣)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٥٢٤,٧٧٨)	-	٩١٤,٨٦٧	-	٦٠٩,٩١١	-	المحول إلى الإحتياطيات
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٩,٨٢٨,٩٢٥	٢,١١٧,٦١٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٣٧٠,٠٠٠	٨,٤٩٢,٠٦٢	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
							٣١ كانون الاول 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

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٧٧,٠٤٠	٦,٧٦٥,٧٣٥	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
١,٥٥٨,٠١٥	٢,٢٠٩,١٤٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٣٦٩)	(٢,٥٨١)	أرباح استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٨٠,٢٣٤)	أرباح بيع موجودات مالية
-	(١,١٠٠)	استرداد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
١,٠٥٠,١٦٥	١,١٣٠,٤٢١	مخصصات متنوعة
-	١,٧٠٧	بنود غير نقدية أخرى
٨,٥٨١,٨٥١	١٠,٠٢٣,٠٩٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٤,٧٦١,٣٠٦)	(٥٥,٤٨٩,٦٨٠)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٣٨٢,٧١٨)	٤٤٥,٣٢٨	الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٠١,٥٢١	٦٧٦,٢٧٧	الموجودات الأخرى
١٦٠,٧٧٩	٣٣,١٦٢,١٩٢	ودائع العملاء
(١,٨٨٣,٣٧٩)	(٣,٥٥٤,٧٨٤)	التأمينات النقدية
٤٤٣,٩٠٣	(١,٦٤٤,٧٤١)	المطلوبات الأخرى
-	(٧٧٩,٩٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة المدفوعة
٢,٥٦٠,٦٥١	(٧,١٦٢,٢١٦)	ضرائب مدفوعة
(٢,١٨٤,٩٥٦)	(٢,٦٥٢,٣٩٦)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٥١٠,٠١٥)	(٧٥٤,٨٥٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١٣٤,٣٢٠)	(١٠,٥٦٩,٤٦٧)	
		أنشطة الاستثمار
٧٨,٨٥٠,٤٧٩	٤٣,٣٩٥,٥١٢	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٤,٠٢٦,٥٧٦)	(٤٥,٦٧٩,٢٧٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٦٠٣,٥٥٤	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١٢٧,٩٩٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,١٣٦,٠١٤)	(٥,١٣٣,٥٤١)	شراء عقارات وآلات ومعدات
١٠,٧٣٥	١١,٥٣٩	بيع عقارات وآلات ومعدات
(٣٧٩,٣٧١)	(١٨٣,٣٢٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٣,٣١٩,٢٥٣	(٥,١١٣,٥٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٧,٤٠٣,٣٢١)	٢٠,٩٩١,٤٨١	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(١٢,٤٠٣,٣٢١)	٢٠,٩٩١,٤٨١	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٣٠,٧٨١,٦١٢	٥,٣٠٨,٤٨٢	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٢,٢٣٨,١٦٢	٧٣,٠١٩,٧٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٣,٠١٩,٧٧٤	٧٨,٣٢٨,٢٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. عام

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. 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) - 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 ٢٠١٦ مبلغ ١,٩٩٨,١٤١,٨٥٣ دينار أردني ومبلغ ١,٠٨٠,٠٩٥,٩٣٢ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٨,٠٧%.

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 ١٠٦ فرعاً منها ١٩ فرعاً ومكتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٥٤٨) و(٥١٩) موظفاً على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٧.

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 ٢٠١٥ بزيادة رأسمال الشركة التابعة ليصبح ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

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 ٢٠١٦. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

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

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات 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 مراحله 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.

معييار التقارير المالية الدولية 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) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار رقم (١٥) 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 الدولي 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 الدولي 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 شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء 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 الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية 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 6 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 للاعتراف المبدئي، 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، باختيار 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 الاحتفاظ 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 إقرار غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للاعتراف 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 الموحدة.

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 يقيم 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 ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- 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 الاول: 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 ماليه 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 لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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)	عقارات
٥٠	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦-١٣	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 التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني 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 3-5 سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 تدني 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف 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 والمعيير 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 وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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 الائتمانية 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 مخمين 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 والإطفاءات 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 التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦,٦٨٦,٧٣٠	٢٩,٧٦١,٧٤٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٩٢٧,٧٧٢	٤,٤٦٤,١٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٠٠٥,٤٢٠	٤٠,٥٦٠,٠٩٢	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	وديعة رأسمالية
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨٣,٠١٠,٣٧٦	

- 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 ٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار أردني و ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و، على التوالي ٢٠١٥.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

ما يلي تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠,٨٦٤,١٥٩	٧٩,٣٧٨,٥٧١	الأفراد
١,٢٨٧,٢٠١	٢,٨٥٦,٨٩٥	قروض وكمبيالات *
		حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات
		الشركات الكبرى:
٢٧,٣٥٦,١٧٢	٥٧,٠١١,٣٦٢	قروض وكمبيالات *
٣١,٤٨٨,٣٧٢	٣٣,٦٨٠,٦٨٣	حسابات جارية مدينة
		الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٣,٠١٢,٧٩٥	٨,٨٥٦,٧٢٥	قروض وكمبيالات *
٤,١٥٨,١٤٧	٢,٨٩٥,٧٤٥	حسابات جارية مدينة
٢٤,٨٢٩,٨٥٥	٣٥,٧٥٩,١٤٥	القروض العقارية
٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	القطاع العام
٢٢٠,٣٥٦,٩٩٨	٢٧٥,٦٧١,٣٩٤	فوائد وعمولات معلقة
(٧٩٣,٧١٧)	(٨٧١,٥٤٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٢٩٣,١٨٤)	(٤,٠٤٠,٠٧٢)	
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	

- * تظهر القروض والكمبيالات بالوصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٣,٠٨٣,٢٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٩٣١,٤٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٧,٦٠٣,٢٤٣ دينار أردني أي ما نسبته (٢,٧٧%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩,٣٢١,٣٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته (٤,٢٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧,١٢٧,٤٦١ دينار أردني أي ما نسبته (٢,٥٩%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦,٦٩٧,٢٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته (٣,٠٥%) 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 ٢٠١٦ مبلغ ١٢,٤٧١,٧٤٧ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٣٤٦,٦٩٢ دينار أردني و ٦,٨٤١,٥٣٨ دينار أردني على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ٥٥,٢٣٢,٢٦٨ دينار أردني أي ما نسبته (٢٠,٣٩%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٧,٣٦٠,٢٩٧ دينار أردني أي ما نسبته (٢٦,٦٤%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٩٧,٠٣٨,٠٠٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٣,٨٤٥,٤٥٩ دينار أردني للسنة السابقة.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٣٠,٢٣٦,٣١٦ دينار أردني و ١,٧٨٩,٥٠٠ دينار أردني، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المتعلقة:

الشركات والمؤسسات			
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٣٥,٤٩٣	٣٣٥,٦١٨	٢٢,٦٠٦	٧٩٣,٧١٧
٢٠٢,٢٥٤	١١١,٥١٩	٧٤,٠٢٨	٣٨٧,٨٠١
(٨٩,٢٩٠)	(٦٦,٧١٢)	-	(١٥٦,٠٠٢)
(٦,٢٩٩)	-	(٢,٧٦٥)	(٩,٠٦٤)
(٤١,٨٨٥)	(١٠٣,٠٢٢)	-	(١٤٤,٩٠٧)
٥٠٠,٢٧٣	٢٧٧,٤٠٣	٩٣,٨٦٩	٨٧١,٥٤٥

٢٠١٦
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			
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٠,٤٩٨	٣٣١,٩٣٧	٢٥,٠٥٩	٨٧٧,٤٩٤
٦٥,٤٧٤	٣٤,٨٥١	٢٢,٢٢٤	١٢٢,٥٤٩
(٨٠,٤٤٠)	(١,٨٤٠)	(١٦,٨٦٧)	(٩٩,١٤٧)
(٤٥,٢١٠)	(٤,٥٢٨)	(٥,٢٨٣)	(٥٥,٠٢١)
(٢٤,٨٢٩)	(٢٤,٨٠٢)	(٢,٥٢٧)	(٥٢,١٥٨)
٤٣٥,٤٩٣	٣٣٥,٦١٨	٢٢,٦٠٦	٧٩٣,٧١٧

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات والمؤسسات			
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٣٤٤,٠٢٢	١,٢٦٠,٧٨٤	٦٨٨,٣٧٨	٤,٢٩٣,١٨٤
١٣٨,٥٥٧	-	٢٢,٥٩٢	١٦١,١٤٩
(٧٥,٦٨٠)	(٣٥٦,٢٠٢)	-	(٤٣١,٨٨٢)
١٧,٦٢١	-	-	١٧,٦٢١
٢,٤٢٤,٥٢٠	٩٠٤,٥٨٢	٧١٠,٩٧٠	٤,٠٤٠,٠٧٢

٢٠١٦
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
الرصيد في نهاية السنة

الشركات والمؤسسات

الإجمالي	الشركات والمؤسسات		الأفراد	٢٠١٥
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٦٧,٦٤٧	٦٠٤,٢٨٤	١,٣٠٣,٤٧٢	٢,٣٥٩,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
٢٢٩,١١١	١٢٩,٣٦٢	٢٩,٧٧١	٦٩,٩٧٨	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(١٤١,٠٠٢)	(٤٥,٢٦٨)	(٧٢,٤٥٩)	(٢٣,٢٧٥)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٦,٩٥٤)	-	-	(١٦,٩٥٤)	المشطوب مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة فروقات عملة
(٤٥,٦١٨)	-	-	(٤٥,٦١٨)	
٤,٢٩٣,١٨٤	٦٨٨,٣٧٨	١,٢٦٠,٧٨٤	٢,٣٤٤,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,١٣٧,٤٣٢	٥,٠٧٥,٩٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٤١,٠٠٢	٤٣١,٨٨٢	الإضافات
(٢٢٩,١١١)	(١٦١,١٤٩)	الاستبعادات
٢٦,٦٣٦	-	فروقات عملة
٥,٠٧٥,٩٥٩	٥,٣٤٦,٦٩٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٣٦,٩١٩	٢,٦٨٦,٢٨٢	الصناعة
٤,٢٣٦,٩١٩	٢,٦٨٦,٢٨٢	قطاع التصنيع
١٢,٨٦١,١٦٤	٧,٩٢٩,١٠٢	قطاع الخدمات
٦,١١٤,٠٨٣	٣,٩٧٢,٧٣٤	اتصالات
٧,٩٢٥,٩٦١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مرافق عامة
٢٦,٩٠١,٢٠٨	٤١,٩٠١,٨٣٦	أخرى
٢٠,٥٢٢,٣٨٤	٣١,٨٣٥,٢٧٠	تجارة بالجملة والمفرق
٦٥٣,٩٥٦	١,٣٩٢,٤٥٠	تجارة داخلية
٢١,١٧٦,٣٤٠	٣٣,٢٢٧,٧٢٠	تجارة خارجية
٢٤,٨٢٩,٨٥٥	٣٦,٢٨٢,١٩٧	العقارات والإنشاءات
٨,٦٧٤,١١٧	٩,٩٥٠,٥٥٧	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٣٣,٥٠٣,٩٧٢	٤٦,٢٣٢,٧٥٤	الإنشاءات
٥,٨٣١,٦٩٩	٨,٢٠٣,٩٥٠	قروض استهلاكية
٢٧٩,٣٤١	٢٠٤,٠٨٥	قروض السيارات
٦٦,٥٧٣,٦٥٣	٨١,٧٣٣,٥٩٦	سلع استهلاكية
٧٢,٦٨٤,٦٩٣	٩٠,١٤١,٦٣١	قروض أخرى شخصية في القطاع الخاص والعام
١٥٤,١٥٩	٢٢٤,١١٣	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٥٤,١٥٩	٢٢٤,١١٣	
١,٠٨٩	-	قطاع النقل والمواصلات
١,٠٨٩	-	
٣,٥٤٤,٦٠٤	٥,١٥٣,٢٤٥	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق
٣,٥٤٤,٦٠٤	٥,١٥٣,٢٤٥	
٥٧,٢٩٧,٣١٢	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	قطاع عام
٦٢,٩٨٥	-	السلطة الوطنية الفلسطينية
٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	السلطات المحلية الفلسطينية
٢١٩,٥٦٣,٢٨١	٢٧٤,٧٩٩,٨٤٩	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

٢٠١٥			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	٥,٢٩٠,٠٤٨	٩٩,٥٤٠	٥,١٩٠,٥٠٨	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣٠٦,٦٨٣	-	٣٠٦,٦٨٣	٤٩١,٥٠٨	-	٤٩١,٥٠٨	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٦,٠٩٩,٤٤٢	٩٧,٧٦٣	٦,٠٠١,٦٧٩	٥,٧٨١,٥٥٦	٩٩,٥٤٠	٥,٦٨٢,٠١٦	

تتضمن محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ استثمارات بمبلغ ٢٩٢,٣٩٤ دينار أردني ومبلغ ٣٥٥,٠٠٠ دينار أردني، على التوالي محجوزة مقابل عضوية البنك في مجالس إدارة الشركات المستثمر بها.

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة للسنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٧٩,٦٩٣	٢,٥٠٤,٦١٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٠,٨٧٩)	(٤٨٥,٢٥٨)	التغير في القيمة العادلة
١٧٥,٧٩٦	٩٨,٢٦٥	ضرائب مؤجلة
٢,٥٠٤,٦١٠	٢,١١٧,٦١٧	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٣٤٤,٤٣٥	-	سندات مالية أجنبية مدرجة في أسواق مالية
٥٥,٩٤٧,٩٠١	٦٠,٩٠٢,٨٢١	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
١١,٢٣٧,٦٥٠	١٤,٧٨٢,٦٥٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية **
-	٢,٦٠٣,٢٥٠	أذونات الدفع الحكومية ***
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	٧٨,٢٨٨,٧٢١	

* 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 (لايبرور ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

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

١٠ عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة:				
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٣,٥٧٣	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٣١,١٢٠	٢١,١١١,٩٠٥
٤,٥٢٦,٣٣١	٣٨٢,٧٢٩	-	٤٢٣,٥٤٦	٥,٣٣٢,٦٠٦
-	(٧٠,٢٧٦)	-	(٤٢٥,٤٦٧)	(٤٩٥,٧٤٣)
٥,١٨٠,٤٠٦	١٢,٥٥٦,٠٢٦	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٢٩,١٩٩	٢٥,٩٤٨,٧٦٨
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات				
الاستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
الاستهلاك المتراكم:				
٤٨,٧٩٠	٨,٨٠٧,١٧٦	٢٧٣,٤١٦	٦,٦٥٥,٧٦٩	١٥,٧٨٥,١٥١
٤٥,٨١٨	٧٣٣,٩٤٧	٦,٨٩١	٥٦٩,٦٥٥	١,٣٥٦,٣١١
-	(٦١,٦٢٧)	-	(٤٢٥,١٥٨)	(٤٨٦,٧٨٥)
٩٤,٦٠٨	٩,٤٧٩,٤٩٦	٢٨٠,٣٠٧	٦,٨٠٠,٢٦٦	١٦,٦٥٤,٦٧٧
٥,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٧٦,٥٣٠	٢,٨٣٠	١,١٢٨,٩٣٣	٩,٢٩٤,٠٩١
-	-	-	٣١٦,٠٦٠	٣١٦,٠٦٠
٥,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٧٦,٥٣٠	٢,٨٣٠	١,٤٤٤,٩٩٣	٩,٦١٠,١٥١
القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات				
مشاريع تحت التنفيذ				
صافي القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
أراضي وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة:				
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٨,٧٦٨	٢٨٣,١٣٧	٧,٢٧٣,٥٦٤	٢٠,٤٥٩,٥٤٤
-	١٩٣,٣١٧	-	٧٠٤,٠٠١	٨٩٧,٣١٨
-	(١٩٨,٥١٢)	-	(٤٦,٤٤٥)	(٢٤٤,٩٥٧)
٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٣,٥٧٣	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٣١,١٢٠	٢١,١١١,٩٠٥
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات				
الاستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
الاستهلاك المتراكم:				
٣٨,٢١٩	٨,٢٥٠,٤٧٨	٢٦٥,٢٦٥	٦,١٢٩,٢٠٠	١٤,٦٨٣,١٦٢
١٠,٥٧١	٧٥٢,٠٥٣	٨,١٥١	٥٦٨,٨٠٥	١,٣٣٩,٥٨٠
-	(١٩٥,٣٥٥)	-	(٤٢,٢٣٦)	(٢٣٧,٥٩١)
٤٨,٧٩٠	٨,٨٠٧,١٧٦	٢٧٣,٤١٦	٦,٦٥٥,٧٦٩	١٥,٧٨٥,١٥١
٦٠٥,٢٨٥	٣,٤٣٦,٣٩٧	٩,٧٢١	١,٢٧٥,٣٥١	٥,٣٢٦,٧٥٤
-	-	-	٥١٥,١٢٥	٥١٥,١٢٥
٦٠٥,٢٨٥	٣,٤٣٦,٣٩٧	٩,٧٢١	١,٧٩٠,٤٧٦	٥,٨٤١,٨٧٩
القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات				
مشاريع تحت التنفيذ				
صافي القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				

تتضمن العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١١,٠٦٤,٠٤٥ دينار أردني ومبلغ ١٠,٤٢٤,٩٩٠ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٦,٢٠٢	٣,٧٨٦,١٩٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٢٩,٠٥٦	-	المحول من حساب مشاريع تحت التنفيذ
٣٧٩,٣٧١	١٨٣,٣٢٣	إضافات
(٢١٨,٤٣٥)	(٨٥٢,٨٣٣)	إطفاءات
٣,٧٨٦,١٩٤	٣,١١٦,٦٨٤	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٦١,٠٦٥	٣,٣٧٦,٧٥١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٩٧٢,٠٧٥	١,١٩٠,٩٥٢	ذمم مدينة
٧٦,٥٠٠	١,٤٧١,١٤٢	أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون*
٣,٢٥١,٦٧٥	١,٢١٤,٥٦٥	شيكات المقاصة
٧٩٨,٦٤٩	٨٣٧,٠٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة
١٣٢,٦٨٧	١٢٢,٠٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٩,٠٠٠	٤٢,٧٩٠	أخرى
٨,٩٣١,٦٥١	٨,٢٥٥,٣٧٤	

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

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	تاريخ	تاريخ آخر	الوصف
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	تخمين	التملك
-	١,٤٧١,١٤٢	١,٤٧١,١٤٢	٢٠١٦	٢٠١٦
٧٦,٥٠٠	-	-	الأول ٢٠١٥	٢٠٠٧
٧٦,٥٠٠	١,٤٧١,١٤٢	١,٤٧١,١٤٢		

١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥			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	٥,٠٦١,٤٧٦	٢٣,٨٩٣,١٣٧	١,٠٠٣,٦٤٠	٢٢,٨٨٩,٤٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١,٩٥٠,٠٠٠	-	٥١,٩٥٠,٠٠٠	٩٤,٥٧٢,٨٦٠	-	٩٤,٥٧٢,٨٦٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١,٨١٩,٣٩٤	٥٧,٠١١,٤٧٦	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١,٠٠٣,٦٤٠	١٢٧,٤٦٢,٣٥٧	

١٤. ودائع العملاء

فيما يلي تفاصيل ودائع العملاء:

الشركات والمؤسسات				
المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤٩,٦١٧,٠٠٢	١٦,٦٥٠,١٦٧	٥,٧١٥,٢٥٦	٥٧,٦٣٨,٩٨٠	٦٩,٦١٢,٥٩٩
٢٣٧,٦٩٦,٨٦٠	-	-	-	٢٣٧,٦٩٦,٨٦٠
٧٤,٥٥٠,٤٩٣	١٢,٣١٨,١٨٠	٢,٦٠٩,٨٧٨	٥,٠٤٢,٨٣٣	٥٤,٥٧٩,٦٠٢
٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٢٨,٩٦٨,٣٤٧	٨,٣٢٥,١٣٤	٦٢,٦٨١,٨١٣	٣٦١,٨٨٩,٠٦١
الشركات والمؤسسات				
المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات		الأفراد
		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
٢٢٨,٦٠٢,٤٨٣	-	١,٢١٧,١٨٣	١,٨٦٨,٢١١	٢٢٥,٥١٧,٠٨٩
٧٧,٩٠٩,٠٩٤	١٣,٦٢٤,٢١٠	٤٧,٦٨٥	١٥,٨٧٥,٣٨٨	٤٨,٣٦١,٨١١
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٢٤,١٢٨,٣١٣	٢,٤٥٤,٧٩٥	٥١,٠٥٠,٥٥٦	٣٥١,٠٦٨,٤٩٩

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٢٨,٩٦٨,٣٤٧ دينار أردني و ٢٤,١٢٨,٣١٣ دينار أردني أي ما نسبته (٦,٢٧%) و (٥,٦٣%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٣٨٦,٦٩٠,٨١٦ دينار أردني ومبلغ ٣٥٠,٧٩٣,٠٦٩ دينار أردني، أي ما نسبته (٨٣,٧%) و (٨١,٨%) من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢١,٢٩٩,٨٣٤ دينار أردني ومبلغ ٢١,٢٩٩,٨٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته (٤,٦%) و (٥%) من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٥. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٦٩١,٣٤١	٧,٨٥٤,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٤٠٤,٨٩٨	٣,٠٢٦,٤٤٢	تأمينات نقدية أخرى
١,٧٤٣,٧٦٨	١,٤٠٤,٧٨١	
١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٢,٢٨٥,٢٢٣	

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 ٢٠١٦
لا يوجد	لا يوجد	شهري	١,٠٧٤,٢٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٧. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,٥١٠,٢٨٨	١,١٣٠,٤٢١	(٧٤٤,٢٧٩)	٧,٨٩٦,٤٣٠
٣,١٧٨,٩١٩	-	(١٠,٥٧٦)	٣,١٦٨,٣٤٣
١٠,٦٨٩,٢٠٧	١,١٣٠,٤٢١	(٧٥٤,٨٥٥)	١١,٠٦٤,٧٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٧,٥١٠,٢٨٨	١,٠٥٠,١٦٥	(٤٩٩,٥٣٦)	٧,٥١٠,٢٨٨
٣,١٧٨,٩١٩	-	(١٠,٤٧٩)	٣,١٧٨,٩١٩
١٠,١٤٩,٠٥٧	١,٠٥٠,١٦٥	(٥١٠,٠١٥)	١٠,٦٨٩,٢٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			

١٨. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٥٥٧,٧٣٧	٥,٠١٧,٤١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٤,٦٣٤	٢,٣١٩,٥٣٨	التخصيص للسنة الحالية
(٢,١٨٤,٩٥٦)	(٢,٦٥٢,٣٩٦)	التسديد خلال السنة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	استرداد وفر سنوات سابقة
٥,٠١٧,٤١٥	٣,١٨٤,٥٥٧	الرصيد في نهاية السنة
- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٧٧,٠٤٠	٦,٧٦٥,٧٣٥	الربح المحاسبي للبنك
٦,٨٠١,٣١٦	٧,٤٤٦,٠٤٣	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٩٣٨,١١٣)	(١,٠٢٧,٠٤٠)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(١,١٦٣,٢٥١)	(١,١٣٥,٤١٨)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤,٦٩٩,٩٥٢	٥,٢٨٣,٥٨٥	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٧٠٤,٩٩٣	٧٩٢,٥٣٨	ضريبة الدخل القانونية
١,٦٤٣,١٠٦	١,٨١٩,٥٧٨	مجموع الضرائب المستحقة
٢,١٤٤,٦٣٤	٢,٣١٩,٥٣٨	مخصص الضرائب المكون من قبل البنك
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	وفر سنوات سابقة
٦٤٤,٦٣٤	٨١٩,٥٣٨	الضرائب المستحقة للسنة
%٣٦	%٣٤	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال العام إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٤. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠١٥ علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن هذا العام، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة.

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٥ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٣١,٢٦١	٣,٢٣٨,٧٧٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٧٧٨,٥٠٩	١,٨٨٤,٠١٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٧٧,٣٣٦	٨٤٣,٧٩٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨٤٣,١٨٨	٧٨٤,٤٤٦	شيكات بنكية مصدقة
٦٣٥,٩٦٨	٥٣٧,٧٠٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
٥٧٥,٩٨١	٣٥٠,٣٢٧	نمذ داتنة
١١,٨٤٩	١٠,٢٩٩	أخرى
٩,٣٥٤,٠٩٢	٧,٦٤٩,٣٥٩	

* 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 (٢٠١٥/٦) 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 (٢٠١٥/٦) 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٥٣٦,٠٧٩	٥,٢٩٨,٧٥٥	الأفراد
٩٥,٥٤٧	٢٧١,٢٠٠	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
		الشركات
		الشركات الكبرى
١,٩٢٨,٦٣٥	٢,٣٧٦,٥٣٨	قروض وكمبيالات
١,٤١٦,٥٢٢	١,٨٤٧,١٢٩	حسابات جارية مدينة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩٠,٢٣٥	١٣٢,٦٥٤	قروض وكمبيالات
٢٣٠,٨٧٥	١٢٨,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٣,٤٩٧,١٧٢	٣,٧٧٦,٩٢٥	الحكومة والقطاع العام
١,٢٥٢,٧٠٠	١,٥٥٩,٠٦٣	القروض العقارية
١٣,٠٤٧,٧٦٥	١٥,٣٩٠,٨٠٦	موجودات مالية
٥,٥٥٩,٤٩٧	٣,٤٢٩,٢١٦	أرصدة لدى المركز الرئيسي
٣,٨٩٧,٦٣٨	٣,٤٥١,٨٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٥,٦٦٤	٧٧٦,٣١٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٨٨٠	-	
٢٣,٠٣٣,٤٤٤	٢٣,٠٤٨,١٩٤	

٢٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٨٢,٧٦٤	١,٧٢٦,١١٣	فوائد على ودائع العملاء:
٥٠١,٠٧١	٤٢٤,٦٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤,٠٠٥	٥٨,٢٩٦	ودائع التوفير
٢,٨٨٧,٨٤٠	٢,٢٠٩,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٠,٨٢٠	٦٢٠,١٩٠	
٣,٣٩٨,٦٦٠	٢,٨٢٩,٢٢٧	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٣. إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٠٧,٢٦٩	١,٨٤٦,١٠٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١,١٣٦,٣٠٧	١,١٢١,٢٥٥	إدارة حسابات
٥٢٢,٩٦٣	٥٠٢,٧٢٣	شيكات
٣٨١,٢٤٥	٣٦٩,١٢٢	حوالات
١٣٧,٢٠١	١٨٧,٣٩٥	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٦٢,٦٦٠	١٣١,٨٦٥	حسابات جامدة
١٣٧,٥٤٥	١٢٢,٣١٤	عمولات تداول أوراق مالية *
١١٥,٠٤٩	١١٣,٨٩٤	خدمة صراف آلي
٧٤,٢٨٧	٥٣,٤٥٢	بريد ومراسلات
٥٠,٥٨٢	٤٥,٣٢٣	رواتب محولة
٢٨٦,٤٤٧	٥١٩,٦٨٦	خدمات بنكية أخرى
٤,١١١,٥٥٥	٥,٠١٣,١٣٣	

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

٢٤. أرباح موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٢٩,٧١١	٤٢٠,١٠٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٨٠,٢٣٤	عوائد بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢٩,٧١١	٥٠٠,٣٤٣	

٢٥. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٨,٣٦٣	٢١٦,٩٠٣	فوائد معلقة مستردة
٢١٦,٠٧٠	١٤٢,٥٣٤	عمولات ورسوم إصدار فيزا
٤٤,٦٢٧	٤٧,٥٦٢	إيجارات الصناديق الحديدية
-	٤٢,٨٥٤	إيرادات الإيجارات
٣,٣٦٩	٢,٥٨١	أرباح استبعاد آلات ومعدات
١٢٢,٤١٦	٨٢,٥٩٠	متفرقة
٧٥٤,٨٤٥	٥٣٥,٠٢٤	

٢٦. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٨٣٧,٠٤٣	٧,٥٩٨,٩٠٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٠٥٠,١٦٥	١,١٣٠,٤٢١	تعويض نهاية الخدمة
١,١٦٣,٢٥١	١,١٣٥,٤١٨	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤٧٠,٧٥٠	٤٧٧,٤٢٢	نفقات طبية
٤٥٥,٥٤١	٤٥٠,٣٩١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٧٤,٢٩٩	٢٧٨,٥٣٤	بدل مكافآت
٣٧,٧٦٩	٥١,٠٦٨	تدريب
٤٩,٣٢٨	٤٥,٨١٣	بدل إنتداب موظفين
١١,٣٣٨,١٤٦	١١,١٦٧,٩٧١	

٢٧. مصاريف تشغيلية أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٨١,٦٧٠	١,٣١١,٠٠١	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١,٢٨٣,٦٩٥	١,٢٥٤,٩٤١	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٩٦٢,٦٧١	٧٣٩,٤٨٧	إيجارات
٧٠٣,٦١٠	٦٥٧,٥٦٤	رسوم رخص واشتراكات
٣٠٣,٨٨٤	٥٧٠,٤٥٥	دعاية وإعلان
٥٣١,٠٩٧	٥٣٩,٧٩١	أتعاب مهنية
٤٥١,٤٠٤	٤٣٩,٦٢٥	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٦٨,٤٢٣	٣٤٢,٨٧١	مصاريف نقل النقود
٢٩٨,٤٣٣	٢٥٩,٦٠١	صيانة وتنظيف
٢٢٣,١٢٨	٢٠٤,٤٩٣	بريد وفاكس وهاتف
١٨٩,١٦٣	١٩٧,٤٧٩	رسوم ومصاريف التأمين
١٦٣,٣٩٠	١٣٢,١٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١٠٥,٥٩٩	٩٧,٨٧٣	مصاريف سيارات
١١٤,٤٠٦	٩٦,٣٤٤	سفر وانتقال
٨٣,٧٧٠	٨١,٢٧٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٥٣,٦٧٨	٣٩,٨٦١	ضيافة
١٨,١٣٤	٨,٩١٢	تبرعات**
٢,٠٠٠	-	مصاريف ملابس موحدة
٢٦,٥١٤	٦١,٦٢٩	متفرقة
٧,٠٦٤,٦٦٩	٧,٠٣٥,٣٨٢	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٠,١٥% و ٠,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.

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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨٣,٠١٠,٣٧٦	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٣,٨٣١,٥٦٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
٢٤,٦٣٢,٣٧٨	١٠٨,٧٣٦,٨٠٤	ودائع لدى المركز الرئيسي التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٥٨,٨٣٠,٨٧٠)	(١١٨,٤٦٥,٩٩٧)	يُزَل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
(٧,٤٤٤,٥٠٠)	(٨,٢٢٤,٤٠٠)	وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤١,٠٠٥,٤٢٠)	(٤٠,٥٦٠,٠٩٢)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
٧٣,٠١٩,٧٧٤	٧٨,٣٢٨,٢٥٦	

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:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	المركز الرئيسي	ودائع لدى المركز الرئيسي
١٧,٤٧١,٧٢١	١٧,١٠٢,٢٩٣	شركات شقيقة وإدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٦٣٨,٣٤٠	٣٨,٢١٩,٠٣٨	شركات شقيقة وإدارة عليا	ودائع عملاء
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣١٠,٠٥٣	٩٩٨,٦٦٥	شركات شقيقة وإدارة عليا	اعتمادات
١,١٠٣,٣٨٣	٥٦٨,٣٥٩	شركات شقيقة وإدارة عليا	كفالات
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
٤,٢٤٢,٨٩٢	٣,٩٤٢,٤٩٠	مركز رئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مقبوضة
١١,٣٩٧	٤٣,٦٤١	مركز رئيسي وشركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مدفوعة
٨٣,٧٧٠	٨١,٢٧٠	مركز رئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٦,٣% و ٨,١% على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٣١,٠٢% و ٣٧,٠١%, على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٦%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٢,٦٧% إلى ٧,٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيقل الإسرائيلي بين ٤,٥% إلى ٨%.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٥% إلى ٤%.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١% إلى ٢,٢٥%.
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالشيقل الإسرائيلي بين ٠,١٥% إلى ٢,٢٥%.

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار أردني	دينار أردني
٩٠٦,١٧٤	٩٠٩,٤٩٦
١٣٣,٢١٠	٦٣,٧٦٠

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	٢٠١٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ٨):
-	-	٥,٢٩٠,٠٤٨	٥,٢٩٠,٠٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	مدرجة
٤٩١,٥٠٨	-	-	٤٩١,٥٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	غير مدرجة
					٢٠١٥
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ٨):
-	-	٥,٧٩٢,٧٥٩	٥,٧٩٢,٧٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة
٣٠٦,٦٨٣	-	-	٣٠٦,٦٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدرجة

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				موجودات مالية
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨٣,٠١٠,٣٧٦	٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٨٣,٠١٠,٣٧٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٣,٨٣١,٥٦٥	٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٣,٨٣١,٥٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١١٦,٨٩٦,٨٥٩	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
٥,٧٩٢,٧٥٩	٥,٢٩٠,٠٤٨	٥,٧٩٢,٧٥٩	٥,٢٩٠,٠٤٨	أسهم مدرجة
٣٠٦,٦٨٣	٤٩١,٥٠٨	٣٠٦,٦٨٣	٤٩١,٥٠٨	أسهم غير مدرجة
٧٨,٥٣٨,٤١٤	٧٨,٢٨٨,٧٢١	٧٨,٥٢٩,٩٨٦	٧٨,٢٨٨,٧٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٨٨٤,٨١٥	٥,٧٨٢,٢٦٨	٧,٨٨٤,٨١٥	٥,٧٨٢,٢٦٨	موجودات مالية أخرى
٥٨٠,٣٥٧,٨١٣	٦٧٧,٤٦٤,٠٦٧	٥٨٠,٣٤٩,٣٨٥	٦٧٧,٤٦٤,٠٦٧	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	٥٨,٨٣٠,٨٧٠	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٤٢٨,٧٠٢,١٦٣	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٢,٢٨٥,٢٢٣	١٥,٨٤٠,٠٠٧	١٢,٢٨٥,٢٢٣	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	أموال مقترضة
٨,٧١٨,١٢٤	٧,١١١,٦٥٥	٨,٧١٨,١٢٤	٧,١١١,٦٥٥	مطلوبات مالية أخرى
٥١٣,١٦٥,٣٨٨	٦١٠,٨٠١,٤٥٤	٥١٣,١٦٥,٣٨٨	٦١٠,٨٠١,٤٥٤	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 ٢٠١٦.

٣٢. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
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	
٢٥,٠٥٩,٧١٠	٥٨٩,٢٠٤,٩٠١	٣٢٣,٩٥٨,٧٧٤	٣٤,٠٦٩,١١٨	٦٩١,٧٣٨,٠٥٠	٣٧٠,٧٠٩,٤١٦	حسب المناطق الجغرافية
-	-	٢٠٠,٦٠٧,٢٠٩	-	-	٢٧٤,٢٤١,٧٤٥	داخل فلسطين
٣,٦٩١,٧٩٥	٢٧٢,٣٣٨	٨٠,٥٥٤	٥,٩٨٠,٥٧٥	١٨٩,٠٢٦	١١,٧١٤,٨٨٨	الأردن
-	-	٩,٤١٧,٧٦٩	-	-	٦٢٧,٩٥٠	أوروبا
٤٦١,٦٦٩	١,٥٤٧,٠٥٥	٥٦,٩٥٩,٩٨٨	١,٠٩١,٦٢٨	٧٣٦,٩٣٢	٣٥,٣٧٠,٠٠٩	أمريكا
٢٩,٢١٣,١٧٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٤١,١٤١,٣٢١	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	دول أخرى
						المجموع
						حسب القطاع
٢٦,٠٢٧,٠٤٨	٧٧,٨٤٦,٩٣٨	١٣١,٥٣١,٧١١	٣٨,٤٥١,٧٠٤	٩٩,٩٧٥,٢٩٤	١٥٥,٦٨٩,٩٥٩	الشركات والمؤسسات
١,٧٠٧,٨٣٣	٣٥١,٠٦٨,٤٩٩	٨٢,٦٨١,٨٠١	٢,٦١٥,٩٧٧	٣٦١,٨٨٩,٠٦١	١١٥,٠٦٩,٨١٨	الأفراد
١,٤٧٨,٢٩٣	٥٨,٨٣٠,٨٦٩	٣٥٨,٦٩٨,٨٢٠	٧٣,٦٤٠	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	٤٠٠,٩٢٢,٠٢٢	خزينة
-	١٠٣,٢٧٧,٩٨٨	١٨,١١١,٩٦٢	-	١٠٢,٣٣٣,٦٥٦	٢٠,٩٨٢,٢٠٩	أخرى
٢٩,٢١٣,١٧٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٤١,١٤١,٣٢١	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود قائمة المركز المالي الموحدة
٥١,٣٧٧,٦٩٢	٥٣,٢٤٨,٦٢٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٥٣,٨٣١,٥٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	ودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
		أفراد
٩٤,٢٠١,٧٠٠	١١٥,٠٦٩,٨١٨	شركات الكبرى
٥٧,٢٤٨,١٤٢	٨٩,٥١٠,٠٦٠	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦,٤٥٩,٩٥٨	١٠,٩٤٧,٦٣١	القطاع العام
٥٧,٣٦٠,٢٩٧	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٨,٥٢٩,٩٨٦	٧٨,٢٨٨,٧٢١	الموجودات الأخرى
٤,٦٣٣,١٤٠	٤,٥٦٧,٧٠٣	
٥٤٤,٣١١,٥٣٨	٦٤٠,٧٠٦,١٩٧	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		إعتمادات مستندية
٢,٠٢٨,٥٩٥	٥,٦٤٢,٢٠١	قبولات
١٦٣,٦٥٤	٢٣٦,٠٢٤	كفالات
٦,٩٠٥,٠٩٤	٥,٤٦٤,٤٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,١١٥,٨٣١	٢٩,٧٩٨,٥٩٧	
٢٩,٢١٣,١٧٤	٤١,١٤١,٣٢١	

(٢) التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩١,٤٢٥,٠٩٣	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	١,٣٣٦,٣٢٦	٣٤,٤٦٨,٥٧٥	٣٨٧,٩٢٤	متدنية المخاطر
١٧٥,٧٧١,٥١٣	-	١٠,٠٤٧,٩٥٣	٥٣,٤٥٦,٧٢٠	١١٢,٢٦٦,٨٤٠	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٧٥,٧٨٢	-	١٣٩,٠٨١	-	٣٣٦,٧٠١	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٩٩٩,٠٠٦	-	٢٢٩,١١٠	٢,٧٦٦,٧٥٠	٥,٠٠٣,١٤٦	هالكة
٢٧٥,٦٧١,٣٩٤	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	١١,٧٥٢,٤٧٠	٩٠,٦٩٢,٠٤٥	١١٧,٩٩٤,٦١١	المجموع
(٨٧١,٥٤٥)	-	(٩٣,٨٦٩)	(٢٧٧,٤٠٣)	(٥٠٠,٢٧٣)	قوائد وعمولات معلقة
(٤,٠٤٠,٠٧٢)	-	(٧١٠,٩٧٠)	(٩٠٤,٥٨٢)	(٢,٤٢٤,٥٢٠)	مخصص تدني التسهيلات
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	١٠,٩٤٧,٦٣١	٨٩,٥١٠,٠٦٠	١١٥,٠٦٩,٨١٨	

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد	
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)	قوائد 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	

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

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧,٨٥٤,٠٠٠	-	١,٢٤٨,٥٣٦	٦,٢٤٨,٥٦٥	٣٥٦,٨٩٩	الضمانات مقابل:
٨٦,٠٣٢,٩١٥	-	٤,٧٦٨,٠٩٤	٢١,٣٧١,٣٣٧	٥٩,٨٩٣,٤٨٤	متدنية المخاطر
					مقبولة المخاطر
					تحت المراقبة
					غير عاملة:
١٥٤,٩٥٦	-	-	-	١٥٤,٩٥٦	دون المستوى
٢,٩٩٦,١٣٦	-	٨٥٧,٨٣٩	١,٦٦٩,٦٩٧	٤٦٨,٦٠٠	هالكة
٩٧,٠٣٨,٠٠٧	-	٦,٨٧٤,٤٦٩	٢٩,٢٨٩,٥٩٩	٦٠,٨٧٣,٩٣٩	المجموع
					منها:
٧,٨٥٤,٠٠٠	-	١,٢٤٨,٥٣٦	٦,٢٤٨,٥٦٥	٣٥٦,٨٩٩	تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-	كفالات بنكية مقبولة
٧,٢٠٤,٦٣٢	-	٩٨٢,٤٦٣	٣٥١,٢٤٦	٥,٨٧٠,٩٢٣	مؤسسات ضمان القروض
٣٥,٢٨٢,٠١٣	-	-	-	٣٥,٢٨٢,٠١٣	عقارية
١٢,٤٢٤,٢٢٣	-	٦٥٨,٧١٩	٤,٩٨٢,٧٦٣	٦,٧٨٢,٧٤١	أسهم متداولة
٣٤,٢٠٢,٢٣٩	-	٣,٩٨٤,٧٥١	١٧,٦٣٦,١٢٥	١٢,٥٨١,٣٦٣	سيارات وأليات
٩٧,٠٣٨,٠٠٧	-	٦,٨٧٤,٤٦٩	٢٩,٢٨٩,٥٩٩	٦٠,٨٧٣,٩٣٩	

المجموع	القطاع العام	الشركات والمؤسسات			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		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 وأليات
٩٣,٨٤٥,٤٥٩	٥,٥٠٩,٨٠٥	٨,٨٢٢,١٦٩	١٩,٨٠٦,٧٥٧	٥٩,٧٠٦,٧٢٨	

٤) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥٣,٢٤٨,٦٢٧	-	-	-	-	-	٥٣,٢٤٨,٦٢٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٣,٨٣١,٥٦٥	-	٦٢٧,٩٥٠	١١,٧١٤,٨٨٨	١٨,٥٣٧,١٢٣	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥١,٦٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	-	ودائع لدى المركز الرئيسي
							تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١١٥,٠٦٩,٨١٨	-	-	-	-	٣٩٣,٥٨٠	١١٤,٦٧٦,٢٣٨	للأفراد
							للشركات والمؤسسات:
٨٩,٥١٠,٠٦٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٥١٠,٠٦٠	الكبرى
١٠,٩٤٧,٦٣١	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٦٣١	الصغيرة والمتوسطة
٥٥,٢٣٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	القطاع العام
٧٨,٢٨٨,٧٢١	-	-	-	-	٦٠,٩٠٢,٨٢١	١٧,٣٨٥,٩٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٦٧,٧٠٣	-	-	-	-	-	٤,٥٦٧,٧٠٣	الموجودات الأخرى
٦٤٠,٧٠٦,١٩٧	-	٦٢٧,٩٥٠	١١,٧١٤,٨٨٨	١٨,٥٣٧,١٢٣	٢٨٨,٣٠٦,٢٠٥	٣٢١,٥٢٠,٠٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٤٤,٣١١,٥٣٨	-	٩,٤١٧,٧٧٠	٨٠,٥٥٤	١١,٣٢٤,٩٨٨	٢٣١,٦١٣,٦٩٥	٢٩١,٨٧٤,٥٣١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤١,١٤١,٣٢١	٤١٣,٧٣٩	-	٥,٩٨٠,٥٧٥	٦٧٧,٨٨٩	-	٣٤,٠٦٩,١١٨	بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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	
٥٣,٢٤٨,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٤٨,٦٢٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٣,٨٣١,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٨٣١,٥٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	١٢٨,٠٧٥,٩٥١	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	-	٢١٧,٦١١	٤٦,٢٣٢,٧٥٤	٣٨,٣٣٠,٦٢٠	٢,٦٧٠,٥٧٣	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٧٨,٢٨٨,٧٢١	-	-	٧٨,٢٨٨,٧٢١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٦٧,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٧,٧٠٣	الموجودات الأخرى
٦٤٠,٧٠٦,١٩٧	١٢٨,٠٧٥,٩٥١	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	٧٨,٢٨٨,٧٢١	٢١٧,٦١١	٤٦,٢٣٢,٧٥٤	٣٨,٣٣٠,٦٢٠	٢,٦٧٠,٥٧٣	٢٩١,٦٥٧,٦٩٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٤٤,٣١١,٥٣٨	٩٨,٢٥٦,٧٩٠	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
٤١,١٤١,٣٢١	٣٥,٣٦٩,٧٠٣	-	-	-	-	١,٩٧١,٩٩٥	٣,٧١٨,٨٩٣	٨٠,٧٣٠	بنود خارج قائمة المركز المالي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 الآجال 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:

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	
دينار أردني	١٢٣,٥٢٢	دينار أردني	١٠٥,٤٦٧	دينار أردني
	٨١,٢٣٥		١٠٥,١٣٤	دولار أمريكي
	١٢٠,٨٧٧		١٦٠,٧٩٣	شيقل إسرائيلي
	٣,٥٨٩		٨,٠٣٧	عملات اخرى

٢. فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	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
موجودات						
٨٣,٠١٠,٣٧٦	٧٤,٧٨٥,٩٧٦	-	-	-	-	٨,٢٢٤,٤٠٠ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٣,٨٣١,٥٦٥	١٩,٦٥١,٥٦٥	-	-	-	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٨٠,٠٠٠ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	-	٥٧,٠٩٣,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٧٣٦,٨٠٤ ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	-	١٤٤,٩٨٦,٣٣٢	٦٥,٠٨٤,٥٧٧	٢٠,٣٦٩,٥٨٧	١٢,٦٥٩,٨٥٧	٢٧,٦٥٩,٤٢٤ تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,٥٥٦	-	-	-	-	-
٧٨,٢٨٨,٧٢١	-	٣٥,٦٥٠,٩٧٨	٥,٣١٧,٨٠٦	٩,٩٩٨,٦٥٣	١٧٣,٩١٦	٢٧,١٤٧,٣٦٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦١٠,١٥١	٩,٦١٠,١٥١	-	-	-	-	-
٣,١١٦,٦٨٤	٣,١١٦,٦٨٤	-	-	-	-	-
٨,٢٥٥,٣٧٤	٨,٢٥٥,٣٧٤	-	-	-	-	-
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	١٢١,٢٠١,٣٠٦	٢٣٧,٧٣٠,٣١٠	٨٤,٥٨٢,٣٨٣	٣٠,٣٦٨,٢٤٠	٣٩,٨٣٣,٧٧٣	١٧٨,٩٤٧,٩٩٦ مجموع الموجودات
مطلوبات						
١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	٢٣,٨٩٣,١٣٧	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	٨٠,٣٩٢,٨٦٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٣٨٦,٦٩٠,٨١٦	٧٤٣,٣٦٣	٥,٥١١,٩٩٦	٦,٩٠٦,٣٠٧	٤٨,٤٥٦,٢٧٧	١٣,٥٥٥,٥٩٦ ودائع العملاء
١٢,٢٨٥,٢٢٣	-	٤,٩٥١,٣٩١	٢,٠٤٦,٩٤٧	٢,٠٣٦,٢٦٨	١,٤٢٦,٩٥٨	١,٨٢٣,٦٥٩ تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-
١١,٠٦٤,٧٧٣	١١,٠٦٤,٧٧٣	-	-	-	-	-
٣,١٨٤,٥٥٧	٣,١٨٤,٥٥٧	-	-	-	-	-
٧,٦٤٩,٣٥٩	٧,٦٤٩,٣٥٩	-	-	-	-	-
٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨	٤٣٣,٥٥٦,٨٦٦	٥,٦٩٤,٧٥٤	٧,٥٥٨,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٥٧٥	٦٤,٠٦٣,٢٣٥	٩٥,٧٧٢,١١٥ مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي						
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٨,٤٩٢,٠٦٢	٨,٤٩٢,٠٦٢	-	-	-	-	-
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦	-	-	-	-	-
٢,١١٧,٦١٧	٢,١١٧,٦١٧	-	-	-	-	-
٩,٨٢٨,٩٢٥	٩,٨٢٨,٩٢٥	-	-	-	-	-
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٦٧,٠٧٥,٥٢٠	-	-	-	-	-
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٥٠٠,٦٣٢,٣٨٦	٥,٦٩٤,٧٥٤	٧,٥٥٨,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٥٧٥	٦٤,٠٦٣,٢٣٥	٩٥,٧٧٢,١١٥ مجموع حقوق المركز الرئيسي
-	(٣٧٩,٤٣١,٠٨٠)	٢٣٢,٠٣٥,٥٥٦	٧٧,٠٢٣,٤٤٠	١١,٤٢٥,٦٦٥	(٢٤,٢٢٩,٤٦٢)	٨٣,١٧٥,٨٨١ فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٣٧٩,٤٣١,٠٨٠	١٤٧,٣٩٥,٥٢٤	٧٠,٣٧٢,٠٨٤	٥٨,٩٤٦,٤١٩	٨٣,١٧٥,٨٨١ الفجوة التراكمية

المجموع	عناصر بدون فائدة	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
٧٨,٠٦٤,٤٢٢	٧٠,٦١٩,٩٢٢	-	-	-	٧,٤٤٤,٥٠٠	موجودات
٧٧,٦٠٣,٧٦٤	٢٠,٨٢٣,٣١٣	-	-	٢٨,٦٣٥,٠٠٠	٢٨,١٤٥,٤٥١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٦,٨٩٦,٨٥٩	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٢٦٤,٤٨١	-	٢٤,٦٣٢,٣٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٥,٢٧٠,٠٩٧	-	١٠٤,٢٨٣,٥٦٢	٧,٩٨٥,٦٧٦	٤٩,٨٦٤,١٠٨	١٥,٣٢٥,٤٨٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
						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	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	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,٠٠٧	-	٨,١٧٢,٣٤٢	١,٣٢٦,١٧٥	٣,٨١٢,٩٧٦	٩٨٦,٢٧٦	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	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	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
	(٣٢٩,٢٢٢,٧٩٢)	١٦٦,٢٦٠,١٥٢	٧٩,٥٤١,٤٠٨	٣٦,٠٦٧,٣٩٩	٣٧,٠٦٣,٤٥٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	-	٣٢٩,٢٢٢,٧٩٢	١٦٦,٩٦٢,٦٤٠	٨٣,٤٢١,٢٣٢	٤٧,٣٥٣,٨٣٣	الفجوة التراكمية

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 المقبولة 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.

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

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دينار أردني		دينار أردني		
(١,٦٧٧)	١٠	٩,٩١٩	١٠	يورو
٣٣,٤٧٨	١٠	١٠٨,٣٩٦	١٠	شيقل إسرائيلي
١٠,٧٨٦	١٠	٨,٢٤٧	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الموجودات					
٦٠,٦٣٥,٩٠٤	٥٨٩,٩٢٧	٣٦,١٤٢,٢٦٧	٤٧٥,٠٨٢	٢٣,٤٢٨,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,٧٥٩,٦٤٥	٩٣٤	١٨,٣٧٤,٦١٧	٤٠١,٢٢٥	١٤,٩٨٢,٨٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤,٦٧٢,٥٦٨	٦٦١,٦٣٩	٢,٤٠١	٦,٠٠١,٤٣٠	٧٨,٠٠٧,٠٩٨	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٢٦,٥٣٩,٤٥٨	-	١٢٤,٤٢٦,٢٧٤	١٥,٥٦٢	١٠٢,٠٩٧,٦٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٠٠,٣٦٠	-	-	-	١,٢٠٠,٣٦٠	الدخل الشامل
١٧,٣٨٥,٩٠١	-	٩٠٥,١٢٦	-	١٦,٤٨٠,٧٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٢,٦٨٧,٦٧٠	٩٠,٥٧٠	١,٥٠٢,٦٦٠	٢٣,٤٣٦	١,٠٧١,٠٠٤	موجودات أخرى
٤٢٦,٨٨١,٥٠٦	١,٣٤٣,٠٧٠	١٨١,٣٥٣,٣٤٥	٦,٩١٦,٧٣٥	٢٣٧,٢٦٨,٣٥٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٨٨,٦٨٥,٨٦٢	١٤,١٠١	١٩,٨٨٤,٧٧١	-	٦٨,٧٨٦,٩٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٣,٨٩٤,١٠٩	١,١٥٥,٩٣٢	١٥٧,٠١٦,٩٦٣	٤,٦٩٣,٥٣٦	١٣١,٠٢٧,٦٧٨	ودائع العملاء
٨,٠٧٠,٤٢٤	-	٢,٠٠٢,٠٢٠	٢,٠٨١,٢٩٨	٣,٩٨٧,١٠٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٣,٢٩٥,٢١٠	٩٠,٥٧٠	١,٣٦٥,٦٣٣	٤٢,٧٠٨	١,٧٩٦,٢٩٩	مطلوبات أخرى
٣٩٣,٩٤٥,٦٠٥	١,٢٦٠,٦٠٣	١٨٠,٢٦٩,٣٨٧	٦,٨١٧,٥٤٢	٢٠٥,٥٩٨,٠٧٣	مجموع المطلوبات
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٢٤٠,٧٦١)	-	-	-	(٢٤٠,٧٦١)	إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٢٠٩,٢٣٩	-	-	-	٣٥,٢٠٩,٢٣٩	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٢٩,١٥٤,٨٤٤	١,٢٦٠,٦٠٣	١٨٠,٢٦٩,٣٨٧	٦,٨١٧,٥٤٢	٢٤٠,٨٠٧,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
(٢,٢٧٣,٣٣٨)	٨٢,٤٦٧	١,٠٨٣,٩٥٨	٩٩,١٩٣	(٣,٥٣٨,٩٥٦)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٩,٧٤٦,١٨٠	-	٨,٧٠١,٨٨٨	٣٩٠,٥٤٨	٢٠,٦٥٣,٧٤٤	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الموجودات					
٣٤٦,٩١٨,٣٣٨	٤٥٥,٠٣٦	١٥٦,٧٨٨,٧٢٦	٤,٩٣٠,٦١٤	١٨٤,٧٤٣,٩٦٢	مجموع الموجودات
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 التركيز داخل المركز المالي
١٩,٣٦٩,٢٩٩	-	٨,٦٢٠,٥٧٧	٣٨٢,٩٠٦	١٠,٣٦٥,٨١٦	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المطلوبات					
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٢٤٠,٧٦١)	-	-	-	(٢٤٠,٧٦١)	إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٢٠٩,٢٣٩	-	-	-	٣٥,٢٠٩,٢٣٩	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٢٩,١٥٤,٨٤٤	١,٢٦٠,٦٠٣	١٨٠,٢٦٩,٣٨٧	٦,٨١٧,٥٤٢	٢٤٠,٨٠٧,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
(٢,٢٧٣,٣٣٨)	٨٢,٤٦٧	١,٠٨٣,٩٥٨	٩٩,١٩٣	(٣,٥٣٨,٩٥٦)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٩,٧٤٦,١٨٠	-	٨,٧٠١,٨٨٨	٣٩٠,٥٤٨	٢٠,٦٥٣,٧٤٤	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

٤. مخاطر التغيير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير 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:

٢٠١٥		٢٠١٦		المؤشر
الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المركز الرئيسي	الزيادة في المؤشر (%)	
٥٦٩,٥٠٠	١٠	٥١٩,٠٥١	١٠	بورصة فلسطين
٩,٧٧٦	١٠	٩,٩٥٤	١٠	بورصة عمان

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج 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 استحقاقاتها وأرصدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى 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:								
٧٤,٧٨٥,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,١٥٩,١٦٠	٨٣,١٥٩,١٦٠
٣٧,١٩٩,٨٨١	١٧,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٤,٣٦٩,٨٨١
١٠١,٦٩٨,٩٠٨	١٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٦٠٥,٤٠٠	٥٨,٨٠٥,٧٩٠	-	-	١٨٥,٤١٠,٠٩٨
٢٩,٣٧٤,٣٠٨	١٣,٤٤٤,٧٦٨	٢١,٦٣٢,٥٠١	٦٩,١١٩,٨٢٢	٦٥,٤٨٢,٤٨١	٨٨,٤٩٣,٠٠٣	-	-	٢٨٧,٥٤٦,٨٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,٥٥٦
٢٨,٣٦٦,٢٨٥	١٨١,٥٦٨	١٠,٤٣٨,٥٩٤	٥,٥٥١,٧٨٩	٢٠,٨٩١,٣٠٢	١٦,٣٢٨,٣١٩	-	-	٨١,٧٥٧,٨٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٩,٦١٠,١٥١	٩,٦١٠,١٥١
-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٦٨٤	٣,١١٦,٦٨٤
٣٩٨,٥٧٤	١,١٨٩,٣٧٤	١,٦١٦,٥٣٨	٢,٥٦٣,٥١٣	٨٩٩,٥٢٥	١,١٢٥,٢٤٢	-	٤٦٢,٦٠٨	٨,٢٥٥,٣٧٤
٢٧١,٨٢٣,٩٣٢	٤٢,٢٨٥,٧١٠	٣٣,٦٨٧,٦٣٣	٩١,٨٤٠,٥٢٤	١٤٦,٠٧٩,٠٩٨	١٠٥,٩٤٦,٥٦٤	-	٢٧,٣٤٤,١٨٣	٧١٩,٠٠٧,٦٤٤
مجموع الموجودات								
المطلوبات:								
١٠٥,٢٢٤,٥٧١	١٤,٣٠٧,٦٢٠	١٠,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٩,٦٢٢,١٩١
١٦١,٢٣٦,٠٨٦	١١٥,١٩٣,٦٩٦	٦١,٦١٥,٧٤٣	٤٨,٤٩٨,٦٣٢	٧٨,٨٣٠,٣٦٧	-	-	-	٤٦٥,٣٧٤,٥٢٤
١,٨٣٦,٤٢٥	١,٤٣٦,٩٤٦	٢,٠٥٠,٥٢٢	٢,٠٦١,٢٧٦	١,٩٣٩,٢١٩	٣,٠٤٦,٨٣٢	-	-	١٢,٣٧١,٢٢٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤
١٠٥,٤٢٦	٢٩٨,٦٧٤	٣٦٨,٩٤٢	٣٩٨,٦٧٣	٦,٤٢٢,٧٢٦	٣,٤٧٠,٣٣٢	-	-	١١,٠٦٤,٧٧٣
-	-	-	٣,١٨٤,٥٥٧	-	-	-	-	٣,١٨٤,٥٥٧
٦٠١,٢٤٨	٩٧٥,٤٢٣	٨٧٥,٢٤٥	١,٩٦٨,٤٥٣	١,٠٩٧,٩٤٣	١,١٢٦,٥٨٧	-	١,٠٠٤,٤٥٩	٧,٦٤٩,٣٥٨
٢٦٩,٠٠٣,٧٥٦	١٣٢,٢١٢,٣٥٩	٧٥,٠٠٠,٤٥٢	٥٦,١١١,٥٩١	٨٨,٢٩٠,٢٥٥	٧,٦٤٣,٧٥١	-	٢,٠٧٨,٦٨٣	٦٣٠,٣٤٠,٨٤٧
مجموع المطلوبات								
حقوق المركز الرئيسي:								
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٢,٠٦٢	٨,٤٩٢,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٧,٦١٧	٢,١١٧,٦١٧
-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢٨,٩٢٥	٩,٨٢٨,٩٢٥
-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٦٧,٠٧٥,٥٢٠
مجموع حقوق المركز الرئيسي								
٢٦٩,٠٠٣,٧٥٦	١٣٢,٢١٢,٣٥٩	٧٥,٠٠٠,٤٥٢	٥٦,١١١,٥٩١	٨٨,٢٩٠,٢٥٥	٧,٦٤٣,٧٥١	-	٦٩,١٥٤,٢٠٣	٦٩٧,٤١٦,٣٦٧
٢,٨٢٠,١٧٦	(٨٩,٩٢٦,٦٤٩)	(٤١,٣١٢,٨١٩)	٣٥,٧٢٨,٩٣٣	٥٧,٧٨٨,٨٤٣	٩٨,٣٠٢,٨١٣	-	(٤١,٨١٠,٠٢٠)	٢١,٥٩١,٢٧٧
٢,٨٢٠,١٧٦	(٨٧,١٠٦,٤٧٣)	(١٢٨,٤١٩,٢٩٢)	(٩٢,٦٩٠,٣٥٩)	(٣٤,٩٠١,٥١٦)	٦٣,٤٠١,٢٩٧	-	٢١,٥٩١,٢٧٧	٤٣,١٨٢,٥٥٤
فجوة الاستحقاق								
الفجوة التراكمية								

	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	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥									
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٠,٦١٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	٧,٤٥٥,٦٦٧	٧٨,٠٧٥,٥٨٩	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٠٠٧,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	٧٧,٧١١,٦٦٣	
ودائع لدى المركز الرئيسي	٢٤,٧٣١,٥٣٤	-	-	٥٨,٠٨٥,٤٠٥	٣٦,٠٥٠,٠٠٠	-	-	١١٨,٨٦٦,٩٣٩	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨,١٦٢,٠٥٣	٣٠,١١٠,٦٤٣	١٥,٧٦٦,٠٩٥	٥٢,٧٣١,٢٩٤	٨,٤٦٤,٨١٧	١١٠,٥٤٠,٥٧٦	-	٢٢٥,٧٧٥,٤٧٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٦,٠٩٩,٤٤٢	٦,٠٩٩,٤٤٢	
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	-	٢٠,٥٨٩,٤١٨	-	٢٢,١٧١,٨٨١	٣٨,٧٨٧,٦٥٧	-	٨١,٥٤٨,٩٥٦	
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٥,٨٤١,٨٧٩	٥,٨٤١,٨٧٩	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٦,١٩٤	٣,٧٨٦,١٩٤	
موجودات أخرى	٧٦١,٢٩٤	٨٥١,٦٩٩	٩٠٢,٦٥٨	١,٥٩٦,٤٤٧	٣,٩٢١,٥٦٢	-	٨٩٧,٩٩١	٨,٩٣١,٦٥١	
مجموع الموجودات	١٥٣,٢٨٢,٧٤٢	٥٩,٦٦٦,٠٦٦	٣٧,٢٥٨,١٧١	١١٢,٤١٣,١٤٦	٧٠,٦٠٨,٢٦٠	١٤٩,٣٢٨,٢٣٣	٢٤,٠٨١,١٧٣	٦٠٦,٦٣٧,٧٩١	
المطلوبات:									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١,٧٨٣,٩٨٧	٧,١٠٦,٨٣٩	-	-	-	-	-	٥٨,٨٩٠,٨٢٦	
ودائع العملاء	١٢١,٦٥١,١٤٦	٧١,٨١٥,٩٦٣	٦٩,٩٩٣,٨٩٨	٥٥,٢٤١,٧٣٠	١١١,٩٠٠,٠٢٦	-	-	٤٣٠,٦٠٢,٧٦٣	
تأمينات نقدية	٢,٢٥٢,٤٧٥	٩٨٦,٥٢٣	٣,١٠٤,٤٧٧	١,٣٢٧,٥٠١	٣,١٦٣,٠٢٩	٥,٠١٧,٤٨٦	-	١٥,٨٥١,٤٩١	
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	
مخصصات متنوعة	١٨٣,٥٣١	٢٤٠,٦٨٨	٣٨٨,٩٩٦	٤٣١,٥٨٨	٥,٦٩١,٥٥٠	٣,٧٥٢,٨٥٤	-	١٠,٦٨٩,٢٠٧	
مخصصات ضرائب	-	-	١,٥٦٦,٧٠٤	٣,٤٥٠,٧١١	-	-	-	٥,٠١٧,٤١٥	
مطلوبات أخرى	٩٥٥,٣٩٥	٩٥٨,١٤٧	٩٩١,٧١٤	١,٧٦٩,٠٤٣	٢,٠٥٣,٠٩٤	٢,١٦٥,٦٢٦	٤٦١,٠٧٤	٩,٣٥٤,٠٩٣	
مجموع المطلوبات	١٧٦,٨٢٦,٥٣٤	٨١,١٠٨,١٦٠	٧٦,٠٤٥,٧٨٩	٦٢,٢٢٠,٥٧٣	١٢٢,٨٠٧,٦٩٩	١٠,٩٣٥,٩٦٦	١,٥٣٥,٢٩٨	٥٣١,٤٨٠,٠١٩	
حقوق المركز الرئيسي:									
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٨٢,١٥١	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٠٢,٠٤٩	
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٦١٠	
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٠٧,٥٠٦	
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٥١٦,٣١٦	
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٧٦,٨٢٦,٥٣٤	٨١,١٠٨,١٦٠	٧٦,٠٤٥,٧٨٩	٦٢,٢٢٠,٥٧٣	١٢٢,٨٠٧,٦٩٩	١٠,٩٣٥,٩٦٦	١,٥٣٥,٢٩٨	٥٩٢,٩٩٦,٣٣٥	
فجوة الاستحقاق	(٢٣,٥٤٣,٧٩٢)	(٢١,٤٤٢,٠٩٤)	(٣٨,٧٨٧,٦١٨)	(٥٠,١٩٢,٥٧٣)	(٥٢,١٩٩,٤٣٩)	١٣٨,٣٩٢,٢٦٧	(٣٨,٩٧٠,٤٤١)	١٣,٦٤١,٤٥٦	
الفجوة التراكمية	(٢٣,٥٤٣,٧٩٢)	(٤٤,٩٨٥,٨٨٦)	(٨٣,٧٧٣,٥٠٤)	(٣٣,٥٨٠,٩٣١)	(٨٥,٧٨٠,٣٧٠)	٥٢,٦١١,٨٩٧	١٣,٦٤١,٤٥٦	٢٧,٢٨٢,٩١٢	

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				
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٣٣٦,٥٣٠	٣٠,٠٠٧,٤٥٩	-	٩,٠٦٨,٤٩٦	١٠,٢٥٩,٧٢٣	١٠,٦٧٩,٢٤٠	إجمالي الإيرادات
٢٥,٩٣٧,٨٧٠	٢٧,١٧٨,٢٣٢	-	٨,٤٤٨,٣٠٦	٩,٦٨٣,٥٩٣	٩,٠٤٦,٣٣٣	نتائج أعمال القطاع
(١٩,٩٦٠,٨٣٠)	(٢٠,٤١٢,٤٩٧)					مصاريف غير موزعة
٥,٩٧٧,٠٤٠	٦,٧٦٥,٧٣٥					الربح قبل الضرائب
(٦٤٤,٦٣٤)	(٨١٩,٥٣٨)					مصروف الضرائب
٥,٣٣٢,٤٠٦	٥,٩٤٦,١٩٧					ربح السنة
معلومات أخرى						
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٢٠,٩٨٢,٢٠٩	٤٠٠,٩٢٢,٠٢٢	١٥٥,٦٨٩,٩٥٩	١١٥,٠٦٩,٨١٨	إجمالي موجودات القطاع
٥٢٩,٥٠٧,٩٧٨	٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨	٣٥,٢٥٨,١٣٦	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	٩٩,٩٧٥,٢٩٤	٣٦١,٨٨٩,٠٦١	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٥١٥,٣٨٥	٥,٣١٦,٨٦٤					مصاريف رأسمالية
١,٥٥٨,٠١٥	٢,٢٠٩,١٤٤					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 والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٣٣٦,٥٣٠	٣٠,٠٠٧,٤٥٩	٩,٩٧٢,١٤٦	٧,٤٥٩,٧٧١	١٩,٣٦٤,٣٨٤	٢٢,٥٤٧,٦٨٨	إجمالي الإيرادات
٥٩١,٠٢٤,٢٩٤	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٢٦٧,٠٦٥,٥٢٠	٣٢١,٩٥٤,٥٩٢	٣٢٣,٩٥٨,٧٧٤	٣٧٠,٧٠٩,٤١٦	مجموع الموجودات
١,٥١٥,٣٨٥	٥,٣١٦,٨٦٤	-	-	١,٥١٥,٣٨٥	٥,٣١٦,٨٦٤	مصاريف 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 ٢٠١٦
				الموجودات
٨٣,٠١٠,٣٧٦	٨,٢٢٤,٤٠٠	-	٧٤,٧٨٥,٩٧٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٣,٨٣١,٥٦٥	-	-	٥٣,٨٣١,٥٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	-	٥٧,٠٩٣,٠٠٠	١٢٢,٩١٦,٨٠٤	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	-	١٤٤,٩٨٦,٣٣٢	١٢٥,٧٧٣,٤٤٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,٥٥٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨,٢٨٨,٧٢١	-	٣٥,٦٥٠,٩٧٨	٤٢,٦٣٧,٧٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦١٠,١٥١	٩,٦١٠,١٥١	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٣,١١٦,٦٨٤	٣,١١٦,٦٨٤	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٢٥٥,٣٧٤	٤٦٢,٦٠٨	٢,٠٢٤,٧٦٦	٥,٧٦٨,٠٠٠	موجودات أخرى
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٢٧,١٩٥,٣٩٩	٢٣٩,٧٥٥,٠٧٦	٤٢٥,٧١٣,٥٣٣	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	-	-	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	-	٧٨,٢٣٥,٧٧٥	٣٨٣,٦٢٨,٥٨٠	ودائع العملاء
١٢,٢٨٥,٢٢٣	-	٤,٩٥١,٣٩١	٧,٣٣٣,٨٣٢	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	-	-	أموال مقترضة
١١,٠٦٤,٧٧٣	-	٩,٨٩٣,٠٥٨	١,١٧١,٧١٥	مخصصات متنوعة
٣,١٨٤,٥٥٧	-	-	٣,١٨٤,٥٥٧	مخصصات الضرائب
٧,٦٤٩,٣٥٩	١,٠٠٤,٤٥٩	٢,٢٢٤,٥٣٠	٤,٤٢٠,٣٧٠	مطلوبات أخرى
٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨	٢,٠٧٨,٦٨٣	٩٥,٣٠٤,٧٥٤	٥٢٨,٢٠٥,٠٥١	مجموع المطلوبات
				حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٨,٤٩٢,٠٦٢	٨,٤٩٢,٠٦٢	-	-	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,١١٧,٦١٧	٢,١١٧,٦١٧	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٩,٨٢٨,٩٢٥	٩,٨٢٨,٩٢٥	-	-	الأرباح المدورة
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٦٧,٠٧٥,٥٢٠	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٦٩,١٥٤,٢٠٣	٩٥,٣٠٤,٧٥٤	٥٢٨,٢٠٥,٠٥١	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٤١,٩٥٨,٨٠٤)	١٤٤,٤٥٠,٣٢٢	(١٠٢,٤٩١,٥١٨)	فجوة الاستحقاق
-	-	٤١,٩٥٨,٨٠٤	(١٠٢,٤٩١,٥١٨)	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
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 المطفاة
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 مقترضة
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

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 الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. بناءً على تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٥/٦) فإن البنك ملتزم بخطة لرفع رأسماله من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك من خلال الاحتفاظ بأرباح البنك للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧، وسيتم تسديد أي فروقات عن رأس المال المطلوب من خلال المركز الرئيسي للبنك.

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:

٢٠١٥			٢٠١٦			
نسبته			نسبته			
نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	
إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	
%	%		%	%		
٧,٩٩	١٦,١٧	٤٧,٢٥٠,٩٥٨	٧,٩٦	١٥,٢٦	٥٥,١٢٠,٢٦٠	رأس المال التنظيمي
٧,٦٦	١٥,٥٠	٤٥,٢٥٧,٦٧٨	٧,٥٧	١٤,٥٢	٥٢,٤٥١,٩٦٥	رأس المال الأساسي

٣٧. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٢٨,٥٩٥	٥,٦٤٢,٢٠١	إعتمادات مستندية
١٦٣,٦٥٤	٢٣٦,٠٢٤	قبولات
		كفالات:
		حسن تنفيذ
١,٥١١,٣٤٢	١,٠٩٠,١٧٢	صيانة
٥٠٠,٢٠٨	٣٧٦,١٠٢	دفع
٣,٧٢٤,٦٧٤	٢,٨٩٤,٤٩٧	دخول عطاء
٥٦٩,٧٨٧	٥٧٠,٠٧٥	أخرى
٥٩٩,٠٨٣	٥٣٣,٦٥٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,١١٥,٨٣١	٢٩,٧٩٨,٥٩٧	
٢٩,٢١٣,١٧٤	٤١,١٤١,٣٢١	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨١,٦٦٢	٩٩٩,٧٤٩	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٥٥ قضية و ٥٣ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٣٠,٩٣٩,٢٨٠ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٧٥١,٦٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، 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 ارتقاء 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.