

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين

شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة بنك الاسكان للتجارة والتمويل، مساهمة عامة أجنبية/فروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٢,٧٤٩,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,١٦١,٣٣٦	٣٤,١٦٠,٥٣٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	١٤٦,٦٩١,٨١٤	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٨٦٥,٦٩٣	٦,٩٦٧,١٨٠	١٢	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٥٠,٢٣٣	١٩٩,٢٣٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٢,١٢٥	٤,٥٨٥,٨١١	١٤	موجودات أخرى
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات:
٩,٢٦٧,١٧٠	٥,٠٨٣,٥٠١	١٥	أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية
٣٤,١٠٨,٤٤٩	٩,٨٩٠,٣٤١	١٦	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١٨,٠٠٠	-	٨	ودائع المركز الرئيسي
٢٨٩,٩٤٩,٥٩٨	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	١٧	ودائع العملاء
١٢,٦٧٨,٠٨٣	١٠,٣١٦,٤٨٦	١٨	تأمينات نقدية
٦,٠٢٠,٤١٥	٣,٠٩٧,٤٥٤	١٩	مخصصات الضرائب
٢,٥٤٨,٤٤٤	٢,٨٤٢,٣٩٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٣,٩٧٢,٣٩٦	١٢,٤٨٩,٧٧٥	٢١	مطلوبات أخرى
٣٥٩,٩٦٢,٥٥٥	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي:
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٧٢,١٠٣	٣,٧٦٣,٤٣٥	٢٢	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٩٢٥,٦٢٦	٢,٦٦٢,٦٢٤	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٨,٤٣٣,٩٩١	١٢,١١٨,٩٨٣		أرباح مدورة
٥٢,٤٨١,٧٢٠	٥٧,٣٩٥,٠٤٢		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٩٣٧,١٧٦	١٦,٣٢٩,٥٩٣	٢٣ الفوائد الدائنة
(٢,٤٦٧,٥٢٢)	(٢,٤٩٨,٥٣٧)	٢٤ الفوائد المدينة
١٣,٤٦٩,٦٥٤	١٣,٨٣١,٠٥٦	صافي إيرادات الفوائد
١,٥٧٧,٩٤٢	١,١٤١,١٥١	٢٥ صافي إيرادات العمولات
١٥,٠٤٧,٥٩٦	١٤,٩٧٢,٢٠٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٧٥,٩٢٧	٦٨٠,١٢٩	أرباح عملات أجنبية
٥٧٥,٢٤٧	٧٨٣,٢٢١	١١ إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٦,٢٧٧)	—	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٢٣,٦١٧	١,٧٦٦,١٤٢	٢٦ إيرادات أخرى
١٨,١٠٦,١١٠	١٨,٢٠١,٦٩٩	إجمالي الدخل
(٤,٨٦٩,٤٠١)	(٥,٠٨٨,٦٤٩)	٢٧ نفقات الموظفين
(٢,٩٨٦,٧٤٩)	(٣,٩٢٣,٦١٦)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٩٧,٠٠٦)	(١,٣١٦,٧٠٨)	١٢,١٣ استهلاكات وإطفاءات
(١,٦٥٠,٢٤٧)	(١,٥٨٣,٤٠٤)	١١ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(١٠,٩١٣,٤٠٣)	(١١,٩٢٣,٣٧٧)	إجمالي المصروفات
٧,١٩٢,٧٠٧	٦,٢٧٨,٣٢٢	الربح قبل الضرائب
(٢,٥٧٠,٠٠٠)	(١,٣٦٥,٠٠٠)	١٩ مصروف الضرائب
٤,٦٢٢,٧٠٧	٤,٩١٣,٣٢٢	ربح السنة
—	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٦٢٢,٧٠٧	٤,٩١٣,٣٢٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رأس المال المدفوع	إحتياطات إجباري	مخاطر مصرفية عامة	إحتياطات		أرباح مدورة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
			النقلبات الدورية	إجباري		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٤						
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٢٧٢,١٠٣	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٦٢٦	٨,٤٣٣,٩٩١	٥٢,٤٨١,٧٢٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	٤,٩١٣,٣٢٢	٤,٩١٣,٣٢٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤٩١,٣٣٢	-	٧٣٦,٩٩٨	(١,٢٢٨,٣٣٠)	-	المحول إلى الاحتياطات
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٢,٦٢٤	١٢,١١٨,٩٨٣	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٣						
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٩,٨٣٢	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٢٣٢,٢٢٠	٤,٩٦٦,٩٦١	٤٧,٨٥٩,٠١٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	٤,٦٢٢,٧٠٧	٤,٦٢٢,٧٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤٦٢,٢٧١	-	٦٩٣,٤٠٦	(١,١٥٥,٦٧٧)	-	المحول إلى الاحتياطات
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٢٧٢,١٠٣	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٦٢٦	٨,٤٣٣,٩٩١	٥٢,٤٨١,٧٢٠	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		أنشطة التشغيل
٧,١٩٢,٧٠٧	٦,٢٧٨,٣٢٢	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لينود غير نقدية:
١,٣٩٧,٠٠٦	١,٣١٦,٧٠٨	استهلاكات وإطفاءات
١,٦٥٠,٢٤٧	١,٥٨٣,٤٠٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٧٥,٢٤٧)	(٧٨٣,٢٢١)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤٢,٢٠٠	٣٧٤,٦١٣	مخصصات متنوعة
١٦,٢٧٧	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٨١٠)	(٢,٨٣٤)	أرباح إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
(٥٥,٤٩١)	٦١,١٢٠	بنود غير نقدية
١٠,٠٥٩,٨٨٩	٨,٨٢٨,١١٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٨٨٥,٢٩٣)	(١,٢٧٠,٠١٤)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي وأرصدة مقيدة السحب
(٥,٠٣٩,٧١٨)	٥,١٨٥,٨٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥١,٠١٦	٨٥٦,٣١٤	الموجودات الأخرى
٣٦,٢٦٠,٨٧٨	١٦,١٨٥,٣٤٥	ودائع العملاء
(٢,٨٢٤,٢٢٧)	(٢,٣٦١,٥٩٧)	التأمينات النقدية
٧٧٩,٦٠١	٨,٥١٧,٣٧٩	المطلوبات الأخرى
٣٦,٧٠٢,١٤٦	٣٥,٩٤١,٤٣٨	صافي النقد من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٧٨٨,٠٧٢)	(٤,٣٤٩,٠٨١)	ضرائب مدفوعة
(١٧٧,٨٧٧)	(٨٠,٦٦٣)	مخصصات مدفوعة
٣٥,٧٣٦,١٩٧	٣١,٥١١,٦٩٤	صافي النقد من عمليات التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٦,٨١٢,٠٠٠)	٦,٨١٢,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٤,١٦٤,١٧٢)	٤,٠٠٠,٨٠٠	موجودات بالكلفة المطفأة
(١,٩٢٥,٢٥٧)	(٣٥٥,٣٢٢)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
١٤,٧٩١	١٦٣,١٠٦	بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٦٢,٦٦٤)	(١٧٢,١٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٢,٩٤٩,٣٠٢)	١٠,٤٤٨,٤٣٥	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
٢٢,٧٨٦,٨٩٥	٤١,٩٦٠,١٢٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٨,٣٧٧,٤٠٨	١٢١,١٦٤,٣٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢١,١٦٤,٣٠٣	١٦٣,١٢٤,٤٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١. عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل، شركة مساهمة عامة أردنية (المركز الرئيسي) عام ١٩٧٣ في الأردن وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ٢٥٢ مليون دينار مقسم إلى ٢٥٢ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٥٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٢٤ فرعاً والتي يعمل فيها ٢,٦٦٠ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغ إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٦,٥٠٩ مليون دينار أردني ومبلغ ٤,٦٤٢ مليون دينار أردني، على التوالي.

بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٥، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفرع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية.

بلغ رأس مال البنك في فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠٠٩/٧)، حيث بلغت كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما نسبته ٢٥,٨٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه ١٣ والتي يعمل فيها ٢٤٩ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته رقم ٢٠١٥/١ المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥.

٢. القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المركز المالي للبنك في فلسطين ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي وتدفقاته النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع في فلسطين.

٣. السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية ويمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٤. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية 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 إفصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٤) الحسابات الحكومية المؤجلة.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف 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، بإختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال قائمة الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغير 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.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

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

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة في حال أن يقلل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدي للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق مالية نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات مماثلة أو وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

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 الأصول أو سداد الالتزامات إما في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام.

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والالتزامات، على فرض أن 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 تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخمنون خارجيون معتمدون بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

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 أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصص في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها عبر تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

- يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، فيما يلي ملخص سياسات تحقق الإيرادات المتبعة في البنك:
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.
 - يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
 - تتحقق أرباح بيع الأسهم عند إتمام عملية البيع.

تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

النقد وما في حكمه

وهو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والودائع لدى المركز الرئيسي وتنزل أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

الممتلكات والآلات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	عقارات ومباني
٢٠ - ٣	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور
٥	سيارات

يتم شطب أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند 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 والدخل الشامل. تتم مراجعة القيم المتبقية لبند الممتلكات والآلات والمعدات 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 تُقَدَّر 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 غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. 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 ٣ سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل المعمول به في فلسطين ونظام البنك الداخلي على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك إلتزامات في تاريخ القوائم المالية 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 الضريبية سارية المفعول في فلسطين والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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.

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.

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.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات غير النقدية (مثل الأسهم) بالعملات الأجنبية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٤. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المركز الرئيسي. 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 النيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعياري المحاسبة الدولي (٣٩).
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة الممتلكات والآلات والمعدات اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ من قيمتها، ويتم قيد التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٥. معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. يرتبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٦. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٢٥٥,٥٤٥	٢٢,٨٠٧,٦٦٤	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٧١٥,٢٦٣	٨٥٢,٤٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٢١٧,٠٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
٢٧,٢٦٥,١٦١	٢٨,٥٣٥,١٧٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية
٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	

- 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. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي الإلزامي مبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الإحتياطي النقدي والحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

٧. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٦,٩٠٦	١٣,٢١٣	حسابات جارية
١١,٨٧٩,٨٦٥	١,١٨٢,٢٢٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
١١,٨٩٦,٧٧١	١,١٩٥,٤٣٣	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٣,٢٢٦,٠٥٧	٣,٠٤٠,٩٨٩	حسابات جارية
٧٠,٨١٤,٧١٤	٩١,١٩٧,٥٦٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
٦,٨١٢,٠٠٠	—	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
٨٠,٨٥٢,٧٧١	٩٤,٢٣٨,٥٥٣	
٩٢,٧٤٩,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	

— بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ مبلغ ٣,٠٥٤,٢٠٢ دينار أردني و٣,٢٤٢,٩٦٣ دينار أردني، على التوالي.

٨. أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تظهر ودائع البنك لدى المركز الرئيسي ضمن الموجودات بينما تظهر ودائع المركز الرئيسي لدى البنك ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي. يتم احتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى المركز الرئيسي وأرصدة المركز الرئيسي لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب المركز الرئيسي بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك.

فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي:
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	حسابات جارية
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	
		أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك:
(١,٤١٨,٠٠٠)	—	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل
٤٥,٤١٤,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	الأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي
٢,٠١٦,٥٩٣	٢,٤٢٦,٠٥٠	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٩,٧٧٤	٣,٠٣٠	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩

أوراق مالية محلية غير مدرجة في الأسواق المالية
شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية القابضة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٣٨,١٦١,٣٣٦	٣٤,١٦٠,٥٣٦

سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *

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

١١. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأفراد
٤,٢٧٨,٧٧٢	٣,٤١٧,٤٢٥	حسابات جاري مدين
١٨,٩٥٨,٩٣٠	٢٠,٤٢١,٣٤٤	قروض
١,٥١٨,٦٠٨	٢,١١٠,٥٨٤	كمبيالات مخصومة
٢٣,٨٦١	٢٩,٣٧٩	بطاقات الائتمان
		الشركات
		شركات كبرى
١٢,٩٥٢,٣٠٦	١٤,٤٢٩,٣٨٨	حسابات جاري مدين
١٩,٤٥٢,٧٤٠	١٧,٣٣٨,٠٨٠	قروض
٣,١٥١,٠٣٣	٢,٤٠٥,٥٠٧	كمبيالات مخصومة
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢,٨٥٤,١٥٢	٢,٨٥٤,١٥١	حسابات جاري مدين
٣,٨٤٠,٦٠٦	٣,٦٧٠,٦٤٨	قروض
٤٢٧,٠٠٠	٣٣١,٦٢١	كمبيالات مخصومة
		قروض عقارية
١١,٥٢١,٦٦٠	١٢,٣٠٣,٠٥٣	
٨٠,٨١٨,٧٢٠	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	الحكومة والقطاع العام
١٥٩,٧٩٨,٣٨٨	١٥٤,٧٧٧,٥٥٧	
(٢,٤٧٩,٣٦٣)	(٢,٨١٧,٤٥٧)	فوائد وعمولات معلقة
(٤,٦٤١,١٢٩)	(٥,٢٦٨,٢٨٦)	مخصص التسهيلات الائتمانية
١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	١٤٦,٦٩١,٨١٤	

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ بمبلغ ١٩٦,٧٨١ دينار أردني و ٢٢٤,٢٠١ دينار أردني، على التوالي.
- تظهر الكمبيالات المخصومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ بمبلغ ٧٣,٢٥٠ دينار أردني و ٧٩,٩٦٠ دينار أردني على التوالي.
- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٩,٣١٩,٠٩٥ دينار أردني أي ما نسبته ٦,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ١٠,٩٨٨,٢٦٧ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٩٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٨,٦٨٩,٢٧٣ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ١٠,١٧٨,٢٠٦ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٤٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ٧٥,٤٦٦,٣٧٧ دينار أردني و ٨٠,٨١٨,٧٢٠ دينار أردني أي ما نسبته ٤٨,٧٦٪ و ٥٠,٥٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ٣٦,٧٩٣,٥٩٥ دينار أردني و ٣٧,٢٢٩,٩٦٣ دينار أردني على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ٦٠,٢٥٧ دينار أردني و ١٦٢,٠٣٤ دينار أردني على التوالي.
- 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 ٢٠١٤ مبلغ ٧,٠٣٥,٣٧٦ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣,٢٧١,٩٢٤ دينار أردني و ٣,٧٦٣,٤٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ ومبلغ ٣,٣٣١,٨٣٤ دينار أردني و ٣,٩٧٤,٥٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الشركات والمؤسسات				
	الأفراد	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٤١١,٥٤٩	١,٨٢٥,٨٠٢	٩٨٩,١٨٢	٤١٤,٥٩٦	٤,٦٤١,١٢٩	
التخصيص خلال السنة	٥٠,٨٢٨	٧٩٨,٣٢٥	٥٩,١٣١	٦٧٥,١٢٠	١,٥٨٣,٤٠٤
الاسترداد خلال السنة	(٢٨٧,٧٦٦)	(٣٥١,٠٥٢)	(١٤١,١٨٥)	(٣,٢١٨)	(٧٨٣,٢٢١)
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٧٤,٥٧٨)	-	(٩٨,٤٤٨)	-	(١٧٣,٠٢٦)
الرصيد في نهاية السنة	١,١٠٠,٠٣٣	٢,٢٧٣,٠٧٥	٨٠٨,٦٨٠	١,٠٨٦,٤٩٨	٥,٢٦٨,٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الشركات والمؤسسات				
	الأفراد	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٥٨,٥٨٤	١,٦١٣,٦٢٠	٩٢٠,١٧١	٢١٠,٩٧١	٣,٦٠٣,٣٤٦	
التخصيص خلال السنة	٦٦٢,٢٤٠	٢٢٥,٥٠٧	٣٧٨,٧٧١	٣٨٣,٧٢٩	١,٦٥٠,٢٤٧
الاسترداد خلال السنة	(٧٢,٠٥٨)	(١٣,٣٢٥)	(٣٠٩,٧٦٠)	(١٨٠,١٠٤)	(٥٧٥,٢٤٧)
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٣٧,٢١٧)	-	-	-	(٣٧,٢١٧)
الرصيد في نهاية السنة	١,٤١١,٥٤٩	١,٨٢٥,٨٠٢	٩٨٩,١٨٢	٤١٤,٥٩٦	٤,٦٤١,١٢٩

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٥٩,٥٨٥	٣,٣٣١,٨٣٤	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٢١٧	١٧٣,٠٢٦	الاضافات
(٣١,٩٧٢)	(٤٠,٦٢٠)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات معدومة
(٧٧,٢٩٢)	(١١٣,٣٩٠)	المسترد خلال السنة
٤٤,٢٩٦	(٧٨,٩٢٦)	فرق عملة
٣,٣٣١,٨٣٤	٣,٢٧١,٩٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات المتعلقة خلال السنة:

الشركات والمؤسسات	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
قروض عقارية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
الإجمالي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	فوائد معلقة خلال السنة
٢,٤٧٩,٣٦٣	٤٧٠,٧٤٧	٥٣٦,١٩٠	٦٧٧,٤٥٠	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٨٨٨,٧٥٢	١٧٣,٦٨٢	١٠٣,٩٦٣	٢٤٤,٤٦٨	فوائد معلقة تم شطبها
(٣٧٦,٥٦٦)	(٢٧٥,٠٩٠)	(٥١,٥٠٧)	(٤٨,٧٥٠)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات
(٣,١٣٣)	-	(٢,٧٥٧)	(٣٧٦)	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٧٠,٩٥٩)	-	(١٣٥,٦٩٠)	(٣٥,٢٦٩)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٨١٧,٤٥٧	٣٦٩,٣٣٩	٤٥٠,١٩٩	١,١٦٠,٣٩٦	

الشركات والمؤسسات	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
قروض عقارية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
الإجمالي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	فوائد معلقة خلال السنة
١,٨٦١,٢٥٠	١٩٤,١٣٦	٣٥٢,٣٢٠	٤٣٧,٥٣٢	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١,٢٩٨,٥٣٧	٢٨١,٠٥٧	٢٤٣,١٩٨	٤٤٢,٢٢٨	فوائد معلقة تم شطبها
(١١٩,٢٠١)	(٤,٤٤٦)	(٣٤,٣٦٨)	(٥٨,٣٠٩)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات
(٤٢١,١٥١)	-	(٢٤,٩٦٠)	(٣٩٢,٢٦٢)	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٤٠,٠٧٢)	-	-	(١٤٠,٠٧٢)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٤٧٩,٣٦٣	٤٧٠,٧٤٧	٥٣٦,١٩٠	٦٧٧,٤٥٠	

فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		الحكومة والقطاع العام
٨٠,٨١٨,٧٢٠	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٢,٦٤٩,٣٠٥	٣,٦١٠,٧٥٨	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
٥,٢٠٦,٠٨٠	٤,٥٥٧,٢٧٠	عقارات تجارية واستثمارية
		الأراضي:
٣,١٩٥,٥٢٨	٣,٠٦٨,٦١٨	للاقتناء الشخصي
—	٦٩٧,٠٦٨	للاستثمار
٣,٦٧٧,٩٤٣	٢,٧٦٣,٤٢٢	الإنشاءات
٣,٤٦٠,١٣٣	٣,٩٠٦,٥٢٨	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٣٠,٩٧٣,٩٩١	٢٣,٥٩٢,٣٩١	تجارة داخلية
١,١٣٥,٦٨٧	٣,٧٥٧,٨٩١	تجارة خارجية
٢,٠٧٢,٦٣٢	١,٤٣٥,٠٤٨	قطاع الزراعة
		قطاع الخدمات
٧٦٨,٢٦٣	٨٩١,٥٩٠	أصحاب المهن
٨,٥٣٢,٨٦٦	١١,٣٨٧,٥٩٦	الاتصالات
١,٤٤٤,٤٣٤	٩٠٦,٦٢٢	السياحة والمطاعم والفنادق
٩١,١١٧	٨٤,٩٣٠	المرافق العامة
١٥٧,١٥٧	٨٢,٠٦٦	النقل والمواصلات
٤٣,٠٤٠	٤٠,٥١٧	التعليم
٨١٣,٨٨٩	٥٣٠,٩٨٢	تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
٢٣,٨٦١	٢٩,٣٧٩	بطاقات الائتمان
٢,٦٤٦,٤٨٧	١,٧٢٧,١٤١	أغراض استهلاكية أخرى
٩,٦٠٧,٨٩٢	١٣,٤٢٣,٩٠٦	أخرى
١٥٧,٣١٩,٠٢٥	١٥١,٩٦٠,١٠٠	

التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض :

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧,٥٢٤,٢١٨	٦,٥١٤,٥١٦	٢,٥٤٩,٠٧٦	١,٧٧٣,٥٦٤	٤,٩٧٥,١٤٢	٤,٧٤٠,٩٥٢	المبلغ الممنوح
٣,٩٢٢,٩٠٠	٣,٢٦٨,٠٦٣	١,٦٣٦,٥٦٣	٨٦٠,٧٣٤	٢,٢٨٦,٣٣٧	٢,٤٠٧,٣٢٩	الرصيد القائم
٨٩٢,٩٥٧	٨٨٥,٠٤٥	٥٣٠,٥٤١	٥٥٦,١٣٨	٣٦٢,٤١٦	٣٢٨,٩٠٧	الديون المتعثرة
-	-	%٣٠	%٣٠	%٤٠	%٤٠	نسبة تحمل البنك

١٢. ممتلكات وآلات ومعدات

أجهزة وأثاث				٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الإجمالي	سيارات	ومعدات وديكور وتحسين مأجور	عقارات ومباني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الكلفة:				
١٤,٥١٨,٦٧٩	٢٥٣,٦٧٣	٩,٩٣٦,٨٧٧	٤,٣٢٨,١٢٩	الرصيد في بداية السنة
٩٨١,٤٨٠	-	٩٨١,٤٨٠	-	الإضافات
-	-	١٧٧,٦٩٢	(١٧٧,٦٩٢)	إعادة تبويب
(١٩٤,٩٠٣)	-	(١٩٤,٩٠٣)	-	الاستبعادات
١٥,٣٠٥,٢٥٦	٢٥٣,٦٧٣	١٠,٩٠١,١٤٦	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:				
٧,٣٦٥,٦٠٥	٢١٨,٥٠٤	٧,١٣٣,٣١٩	١٣,٧٨٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٣,٥٦٣	١٣,١٨٧	٩٩٨,٨٤٦	٨١,٥٣٠	الإضافات
(٣٤,٦٣١)	-	(٣٤,٦٣١)	-	الاستبعادات
٨,٤٢٤,٥٣٧	٢٣١,٦٩١	٨,٠٩٧,٥٣٤	٩٥,٣١٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٦,٨٨٠,٧١٩	٢١,٩٨٢	٦,٨٠٣,٦١٢	٤,٠٥٥,١٢٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات
٨٦,٤٦١	-	٨٦,٤٦١	-	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٩٦٧,١٨٠	٢١,٩٨٢	٦,٨٩٠,٠٧٣	٤,٠٥٥,١٢٥	صافي الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧,٨٦٥,٦٩٣	٣٥,١٦٩	٣,٥١٦,١٧٧	٤,٣١٤,٣٤٧	صافي الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها ٣,٧١٩,٨١١ دينار أردني ومبلغ ٣,٠٤٠,٧٧٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣، على التوالي.

تتضمن المشاريع تحت التنفيذ أعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك، عند إنهاء المشروع يتم تحويله الى بنود الممتلكات والآلات والمعدات كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٠٤,٤٩٢	٧١٢,٦١٩	الرصيد بداية السنة
١,٤٥٧,٤٨٣	-	الإضافات
(٤,٣٤٩,٣٥٦)	(٦٢٦,١٥٨)	المحول إلى الممتلكات والآلات والمعدات
٧١٢,٦١٩	٨٦,٤٦١	الرصيد في نهاية السنة

١٣. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٨٤,٣٣٥	٢٥٠,٢٣٣	الرصيد بداية السنة
٦٢,٦٦٤	١٧٢,١٤٩	الإضافات
(٢٩٦,٧٦٦)	(٢٢٣,١٤٥)	الإطفاءات
٢٥٠,٢٣٣	١٩٩,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٤٢,٩٣٥	٣,٣١٦,٢٧٦	شيكات برسم التحصيل
٦٦٧,٠٦٦	٤٩٤,٩٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٢١,٥٢٩	٢٢٩,٨٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠١,١٦٨	٢٠١,١٦٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
١٦٨,٠٢٥	٨٢,٦٣٠	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٦٠,٦٨٥	٥٣,٣٥٧	مخزون اللوازم والقرطاسية
٢٨٠,٧١٧	٢٠٧,٦٢١	متفرقة
٥,٤٤٢,١٢٥	٤,٥٨٥,٨١١	

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

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	تاريخ آخر تخمين	تاريخ التملك	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٤٥,٤٥٠	٤٥,٤٥٠	٢١٥,٢٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	قطعة رقم ٣٥ من حوض رقم ٢٨ من أراضي البيرة
١٥٥,٧١٨	١٥٥,٧١٨	٢٨٢,٥٠١	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	قطعة رقم ٦٢٨ من حوض رقم ١٠ من أراضي البيرة
٢٠١,١٦٨	٢٠١,١٦٨	٤٩٧,٧٣٣		

١٥. أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٩١,٠٦٢	٥٣٦,٥٠١	حسابات جارية لسلطة النقد الفلسطينية
٩,١٧٦,١٠٨	٤,٥٤٧,٠٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ شهور
٩,٢٦٧,١٧٠	٥,٠٨٣,٥٠١	

١٦. أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٢٥٥,٤٥٩	٢٨,٢٤٠
٣٣,٨٥٢,٩٩٠	٩,٨٦٢,١٠١
٣٤,١٠٨,٤٤٩	٩,٨٩٠,٣٤١

حسابات جارية لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية تستحق خلال فترة ٣ شهور

١٧. ودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمتوسطة	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	والقطاع العام	دينار أردني
١٥٩,٨٧٤,٨٣٣	-	٨٩,٩٦٣	١١,٤٧٨	١٥٩,٩٧٦,٢٧٤
٥٢,٢١٣,١٩٠	٥,٧٣٧,٨٧٣	٨١٠,٨٥٧	٦٤٥,٩٥٤	٥٩,٤٠٧,٨٧٤
٥٤,٨٣٤,٠٠١	١٧,١٩٥,٧١٣	٩,٩٥٥,٦١٢	٤,٧١٠,٢١٠	٨٦,٦٩٥,٥٣٦
٥٥,٢٥٩	-	-	-	٥٥,٢٥٩
٢٦٦,٩٧٧,٢٨٣	٢٢,٩٣٣,٥٨٦	١٠,٨٥٦,٤٣٢	٥,٣٦٧,٦٤٢	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمتوسطة	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	والقطاع العام	دينار أردني
١٤٨,٨٥٦,٠٥٧	-	١٢٥,٠٦٧	٣٤,٧٣٨	١٤٩,٠١٥,٨٦٢
٤٥,٢٩٣,٢١٩	٧,٥١٨,٣٢١	١,٠٧٢,٣٢١	١,٠٠٠,٤٨٣	٥٤,٨٨٤,٣٤٤
٤٧,١٦١,٥٠٨	٢٧,٠٠١,٢٩٥	٩,٠٣٤,١٩٦	٢,٧٩٤,٢٧٣	٨٥,٩٩١,٢٧٢
٥٨,١٢٠	-	-	-	٥٨,١٢٠
٢٤١,٣٦٨,٩٠٤	٣٤,٥١٩,٦١٦	١٠,٢٣١,٥٨٤	٣,٨٢٩,٤٩٤	٢٨٩,٩٤٩,٥٩٨

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ٥,٣٦٧,٦٤٢ دينار أردني مقابل ٣,٨٢٩,٤٩٤ دينار أردني أي ما نسبته ١,٧٥٪ و ١,٣٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١٢٨,١٢٠,٩٤١ دينار أردني و ١٢٥,٦٠٧,٥٧٥ دينار أردني أي ما نسبته ٤١,٨٥٪ و ٤٣,٣٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٩,٦٩٩,١٦٩ دينار أردني ومبلغ ١٤,٦٨١,٨٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣,١٧٪ و ٥,٠٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٩٢٩,٥٨٧	٧,٥٤٣,٢١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٦١,٥١٦	٦٣٣,٠٤٢	إعتمادات وقبولات
٢,٣٠٦,٠٦٥	١,٣٩٤,٨٣٩	كفالات
٦٨٠,٩١٥	٧٤٥,٣٩٢	أخرى
١٢,٦٧٨,٠٨٣	١٠,٣١٦,٤٨٦	

١٩. مخصصات الضرائب

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٩٣,٩٧٨	٦,٠٢٠,٤١٥	الرصيد في بداية السنة
(٧٨٨,٠٧٢)	(٤,٣٤٩,٠٨١)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
٢,٥٧٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
(٥٥,٤٩١)	٦١,١٢٠	فرق عملة
٦,٠٢٠,٤١٥	٣,٠٩٧,٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,١٩٢,٧٠٧	٦,٢٧٨,٣٢٢	الربح المحاسبي للبنك
(١,٥٩٠,٠٢٢)	(٨٥٠,٢٨٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٩١,٢٦١	٩٨٥,٩٨٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٨٩٣,٩٤٦	٦,٤١٤,٠٢٣	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٧٩٤,٦٢٧)	(٨٨٤,٦٩٣)	ضريبة القيمة المضافة
-	(٥٨٢,٣١٠)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٥,٠٩٩,٣١٩	٤,٩٤٧,٠٢٠	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٠١٨,٦١٤	٩٨٨,٢٦٨	ضريبة الدخل
١,٨١٣,٢٤١	١,٨٧٢,٩٦١	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة
٢,٥٧٠,٠٠٠	٢,٣٦٥,٠٠٠	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة المحتسبة
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	وفر سنوات سابقة
٢,٥٧٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة

- حتى تاريخ القوائم المالية لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ودائرة ضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام ٢٠١٣، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن ذلك العام، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دوائر الضريبة. هذا وقد تم التوصل مع دائرة ضريبة الدخل ودائرة ضريبة القيمة المضافة إلى مصالحة نهائية بشأن القضية المنظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠٠٦ إلى ٢٠٠٨، وجاري العمل على تسجيل المصالحة لدى محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل.

٢٠. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	رصيد نهاية السنة دينار أردني
٢,٢٢٧,٣٢٢	٣٦٣,٦١٣	(٧٦,٦٣٦)	٢,٥١٤,٢٩٩
٤١,٢٥٥	١١,٠٠٠	(٤,٠٢٧)	٤٨,٢٢٨
٢٧٩,٨٦٧	-	-	٢٧٩,٨٦٧
٢,٥٤٨,٤٤٤	٣٧٤,٦١٣	(٨٠,٦٦٣)	٢,٨٤٢,٣٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

١,٩٧٢,٩٩٩	٤٣٢,٢٠٠	(١٧٧,٨٧٧)	٢,٢٢٧,٣٢٢
٣١,٢٥٥	١٠,٠٠٠	-	٤١,٢٥٥
٢٧٩,٨٦٧	-	-	٢٧٩,٨٦٧
٢,٢٨٤,١٢١	٤٤٢,٢٠٠	(١٧٧,٨٧٧)	٢,٥٤٨,٤٤٤

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٣ دينار أردني	٢٠١٤ دينار أردني	
١,٣٤٧,٨٣٩	٩,١٢٦,٠٠٥	حوالات واردة
٧٨٩,٠٨٨	١,٦٠٣,٨٣٣	شيكات بنكية مصدقة
١,٠٢٩,٥٠٣	٧٠٤,٤١٤	أمانات
٥٨١,٤٥٥	٦١٥,٠٧٠	ذمم دائنة
١٨٠,٦٥٠	٢٤٤,٤٢٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦,٢١٤	١٤٠,١٦١	ضريبة المكوس على الرواتب
٢٧,٦٤٧	٥٥,٨٦٤	أخرى
٣,٩٧٢,٣٩٦	١٢,٤٨٩,٧٧٥	

٢٢. الإحتياطات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية ويخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري أو تحويل هذا الإحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند لعام ٢٠١٣ قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٣) بنسبة ٢٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة ٥,٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصبح ١,٥٪ لعام ٢٠١٤ مع بقاء النسبة كما هي على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصارف 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.

٢٣. الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد
٣٧٢,٢٤٣	٤٢٥,٥٨٩	حسابات جاري مدين
١,٩٥٩,٧٥٤	٢,١٧٥,٣٠٧	قروض
٨٠,٦٦٨	١٩٠,٥٨١	كمبيالات مخصومة
٣,١٠٦	٩٩٤	بطاقات الائتمان
٢,٤١٥,٧٧١	٢,٧٩٢,٤٧١	
		الشركات
		شركات كبرى
٩٧٥,٠٦٦	٩٠٠,٣١٥	حسابات جاري مدين
٢٢٩,٦٠٥	١٢٧,١٩٩	قروض
١٧٢,٩٨٨	١٤٧,٨٦٤	كمبيالات مخصومة
١,٣٧٧,٦٥٩	١,١٧٥,٣٧٨	
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢١٥,٥٤٣	١٨٤,٣٤٠	حسابات جاري مدين
٧٩,٤٣٦	٢١٤,٠٦٨	قروض
٩٠,٨٩٨	٣٣,٧٧٩	كمبيالات مخصومة
٣٨٥,٨٧٧	٤٣٢,١٨٧	
		قروض عقارية
٥٨١,٦٣٢	٩٦٢,٩٣٠	
٦,١٩٦,٨٧٢	٥,٢٩٦,١٧٩	الحكومة والقطاع العام
١٠,٩٥٧,٨١١	١٠,٦٥٩,١٤٥	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٢,٠٠٦,٨١٩	٢,٤٢٣,٠٢٠	
٦٣٠,١٠٤	٨٢٣,٢٩١	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٢,٥٢٠	٤,٨٥٢	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,١٦٩,٩٢٢	٢,٤١٩,٢٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٩٣٧,١٧٦	١٦,٣٢٩,٥٩٣	

٢٤. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٢٣,٠٦٣	١,٠٨٨,١٣٦	ودائع العملاء
٨٢٢,١٥٢	٨١٤,٤١٢	ودائع لأجل
٥٤	٦٢	ودائع التوفير
١,٥٤٥,٢٦٩	١,٩٠٢,٦١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢٨,٠٤٩	٤٣٢,٧٥٧	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١٩٤,٢٠٤	١٦٣,١٧٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٤٦٧,٥٢٢	٢,٤٩٨,٥٣٧	

٢٥. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٤٤,٢١٦	٧٨٤,٠٦٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٣,٢٧١	٣٨٢,١٦٨	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١٩,٥٤٥)	(٢٥,٠٨٦)	ينزل: عمولات مدينة
١,٥٧٧,٩٤٢	١,١٤١,١٥١	

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٨٣,٤٨٩	٦٥٩,١٠٣	إيرادات خدمات مصرفية
٢١٧,٨٣٠	٢٠٩,٣١٦	عمولات شيكات مرتجعة
١٧٨,٣٦٥	١٩٥,١٣٨	عمولات حسابات الرواتب
٩٨,٧٩١	١٣٧,٥٤٤	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
١٩٨,٢٧٩	١١٦,٩١٥	إيرادات الحوالات السريعة
١٠٨,٢٣٠	١٠١,٤٧٩	رسوم دفاتر شيكات
٣٢,٧٠٦	٨٤,٠٧٢	عمولة الحسابات الجامدة
٥٤,٦٤٠	٦٧,٧٤٧	إيرادات بطاقات الفيزا
٨١,٥٣٤	٤٦,٦٨٢	عمولات شيكات برسم التحصيل
٣٥,٥١٩	٤٠,٨٧٦	إيجارات الصناديق الحديدية
١٠,٢٦٠	٩,٦١٧	عمولات شيكات محجوزة
٧,٨١٠	٢,٨٣٤	أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
١١٦,١٦٤	٩٤,٨١٩	متفرقة
١,٧٢٣,٦١٧	١,٧٦٦,١٤٢	

٢٧. نفقات الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٤٥٧,٦٧٩	٣,٦٥٢,٤٧٦	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٤٩٩,٠٨٩	٥٨٢,٣١٠	ضريبة القيمة المضافة
٤٣٢,٢٠٠	٣٦٣,٦١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٩١,٤٠٨	٢٠٤,٣٩٧	نفقات طبية
١٤٥,٦٥٣	١٧١,٣٣٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٦١,٢٢٧	٢٨,٧١١	تدريب
٨٢,١٤٥	٨٥,٨٠٩	أخرى
٤,٨٦٩,٤٠١	٥,٠٨٨,٦٤٩	

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن ودائع العملاء.

٢٨. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠,٧٥٠	٨٨٣,٣٨٢	رسوم ضمان الودائع
٤٣٧,٦١٤	٤٣٢,٩٧٤	إيجارات
٤٠٥,٣٦٥	٤١٣,٩٨٥	مصاريف نقل النقد
٣٧٣,٣٥١	٣٤٧,٩٤٣	صيانة وإصلاح
٢٣٤,٦٤٨	٣٠٣,٧٥٥	مياه وكهرباء ومحروقات
١٩٢,٩٦٢	٢٦٧,٢٧٩	دعاية وإعلان
٢١١,٥١٨	٢٦٥,٢٢٢	رسوم واشتراكات
١٧٣,٢٧٥	١٨٠,١٨٦	الربط الشبكي
١٣٤,٠٩٧	١١٩,٩٤٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١١٢,٢٠٤	٩٧,٩٠٦	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٦٦,٣٣٩	٦٩,٣٥٤	تنظيفات
٥٠,٦٢٥	٦٢,٦٩٨	أتعاب حمامة ومصاريف قضائية
٦٩,١٣٥	٥٤,٥٠٥	رسوم وضرائب حكومية
٩٤,٤١٧	٥٣,٠٩٧	أجور البريد
٧٧,٨٢٥	٤٨,٤٦٤	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٣٢,٦٣٨	٢٥,٧٥٣	أتعاب مهنية
٢٤,٠٨٨	٢٢,٣٢٠	مصاريف السيارات
١٧,٧٨٣	١٧,٠٠٨	مصاريف ضيافة
٢٨,٣٩٢	١٤,٢٧٧	بريد وهاتف
١٠٧,٧٢٣	١٧١,٥٦٢	متفرقة
٢,٩٨٦,٧٤٩	٣,٩٢٣,٦١٦	

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق
٨٥,٩٣٧,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	خلال ثلاثة أشهر
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩,٢٦٧,١٧٠)	(٥,٠٨٣,٥٠١)	ينزل: أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة
(٣٤,١٠٨,٤٤٩)	(٩,٨٩٠,٣٤١)	أشهر
(١,٤١٨,٠٠٠)	-	ودائع المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	ودبغة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٧,٢٦٥,١٦١)	(٢٨,٥٣٥,١٧٥)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٢١,١٦٤,٣٠٣	١٦٣,١٢٤,٤٣٢	

٣٠. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة، وقد تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني		
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١,٤١٨,٠٠٠	-	المركز الرئيسي	ودائع المركز الرئيسي
٣٩٧,٠٩٩	٣٨١,٧٣٨	إدارة تنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			بنود قائمة الدخل
		المركز الرئيسي	
٢,٠٣٤,١٧٧	٢,٤٢٦,٠٥٠	وإدارة تنفيذية	فوائد وعمولات مقبوضة
٩,٧٧٤	٣,٠٣٠	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٣٢,٠٠٠	٧١,٧٧٧	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية*
١٥٥,٥٦٤	١٧٩,٨٧٧	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة العليا*
			معلومات إضافية:
١٠٩,٩٩٢	-	إدارة تنفيذية	تسهيلات إئتمانية مباشرة مصنفة
١٠٩,٩٩٢	-	إدارة تنفيذية	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
١١,٥٩٠	-	إدارة تنفيذية	فوائد وعمولات معلقة

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الإقليمية والعليا مبلغ ٢٧,٢٦٧ دينار أردني بما يتوافق مع النظام الداخلي وسياسات البنك المتبعة.

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ ما نسبته ٠,٢٦٪ و ٠,١٨٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ ما نسبته ٠,٨٨٪ و ٠,٦٥٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٥٪ إلى ٨٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٢,٣٪ إلى ٦٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيقل الإسرائيلي الأردني بين ١٠٪ إلى ١١٪.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية				
٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
٩٢,٧٤٩,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	٩٢,٧٤٩,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,١٦١,٣٣٦	٣٤,١٦٠,٥٣٦	٣٨,١٦١,٣٣٦	٣٤,١٦٠,٥٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	١٤٦,٦٩١,٨١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٧٩٨,٩١٣	٤,١٠٢,٠١٦	٤,٧٩٨,٩١٣	٤,١٠٢,٠١٦	موجودات مالية أخرى
٤٠٣,٦٨٥,١٣٧	٣٩٩,٥٩٩,٧٢٤	٤٠٣,٦٨٥,١٣٧	٣٩٩,٥٩٩,٧٢٤	
مطلوبات مالية				
٩,٢٦٧,١٧٠	٥,٠٨٣,٥٠١	٩,٢٦٧,١٧٠	٥,٠٨٣,٥٠١	أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية
٣٤,١٠٨,٤٤٩	٩,٨٩٠,٣٤١	٣٤,١٠٨,٤٤٩	٩,٨٩٠,٣٤١	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١٨,٠٠٠	—	١,٤١٨,٠٠٠	—	ودائع المركز الرئيسي
٢٨٩,٩٤٩,٥٩٨	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	٢٨٩,٩٤٩,٥٩٨	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	ودائع العملاء
١٢,٦٧٨,٠٨٣	١٠,٣١٦,٤٨٦	١٢,٦٧٨,٠٨٣	١٠,٣١٦,٤٨٦	تأمينات نقدية
٣,٩٤٤,٧٤٩	١٢,٤٣٣,٩١١	٣,٩٤٤,٧٤٩	١٢,٤٣٣,٩١١	مطلوبات مالية أخرى
٣٥١,٣٦٦,٠٤٩	٣٤٣,٨٥٩,١٨٢	٣٥١,٣٦٦,٠٤٩	٣٤٣,٨٥٩,١٨٢	

٣٢. قياس القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
		أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا
		اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل (إيضاح ٩):

غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ٥١١,٩٠٩ - - ٥١١,٩٠٩

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
		أسعار التداول في	معطيات يمكن	معطيات لا يمكن
		اسواق مالية نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل (إيضاح ٩):

غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ٥١١,٩٠٩ - - ٥١١,٩٠٩

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣٣. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٣			٢٠١٤		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٤,٧٦٠,٨٠٣	٤١١,٠٢٦,٢٧٥	٢٤٥,٩٣٨,٠٨٩	٢٥,٩٤٥,٦٤٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٢٢٤,١٩٦,٧٩٨
٦٥٥,٣٢٢	١,٤١٨,٠٠٠	١٢٥,٧٠٨,١١٧	٧٣٢,٢٠٩	-	١٣٤,٤١٨,٦٩٩
١٠,٤٦٥,٨٥٠	-	٤٠,١٨٤,٩٠٠	٦,١٤٨,٢٣٢	-	٤٨,٠٣٠,٠٤٠
٥,٩٥٣,٤٤٦	-	٦١٣,١٦٩	١,٧٩١,٢٠٥	-	٦٠٤,٣٩٩
٥١,٨٣٥,٤٢١	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٣٤,٦١٧,٢٩١	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦
حسب المناطق الجغرافية					
داخل فلسطين					
دول عربية					
أوروبا وإسرائيل					
دول أخرى					
المجموع					
حسب القطاع					
حسابات شركات ومؤسسات					
حسابات الأفراد					
خزينة					
أخرى					
المجموع					

٣٤. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

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.

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

فيما يلي تفاصيل بنود داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٤,٦٩٧,٤٢٤	٤١,٨٥٠,٦٢٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٢,٧٤٩,٥٤٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	٥٤,٠٤١,١٧٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٦٩١,١٧٢	٢٤,٠٤١,١٧٦	الأفراد
		الشركات
٣٢,٩٣٥,٣٠١	٣٠,٧٣٩,٥٠٤	الشركات الكبرى
٥,٥٩٦,٣٨٦	٥,٥٩٧,٥٤١	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٠,٦٣٦,٣١٧	١٠,٨٤٧,٢١٦	القروض العقارية
٨٠,٨١٨,٧٢٠	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	الحكومة والقطاع العام
٣٨,١٦١,٣٣٦	٣٤,١٦٠,٥٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣٥,٠٩١	٥٧٧,٥٦٠	موجودات أخرى
٣٧٥,٩٥٣,٨٦١	٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٨,٩٢٣,٧٥٠	٢,٣٩٩,٨٨٣	اعتمادات
٣,١١٨,٦٣٦	٣,٤٣٧,٤٦٣	قبولات
٢٠,٩٠١,٦٧٥	١٥,٣٣٧,٢١٣	كفالات
١٨,٨٩١,٣٦٠	١٣,٤٤٢,٧٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٥١,٨٣٥,٤٢١	٣٤,٦١٧,٢٩١	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

ب. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,٧٧٢,٥٦٠	٤,١٠٩,٩٨٤	٨٣٤,٠٨٨	٢,٢٩٦,٢٢١	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	٨٩,٤٧٩,٢٣٠	متدنية المخاطر
١٤,١٠١,٨٤٠	٢٥,٨٧٤,٤١٧	٤,٤٠٣,٩٣٧	٨,٨٦٥,٠٢٢	-	٥٣,٢٤٥,٢١٦	مقبولة المخاطر
٥,٦٣١,٩٢٤	٢,٢٧٢,٥١٥	٤٨٩,١٠٣	٢,٢١٢,٦٨٤	-	١٠,٦٠٦,٢٢٦	منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم
٢٠,٨٧٤,٤٠٠	٢٩,٩٨٤,٤٠١	٥,٢٣٨,٠٢٥	١١,١٦١,٢٤٣	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٤٢,٧٢٤,٤٤٦	
٥٢٠,٩٧٣	-	-	١١٠,٧٢٧	-	٦٣١,٧٠٠	تحت المراقبة غير عاملة:
٢٢٠,٧١٠	-	١٣,٩١٢	-	-	٢٣٤,٦٢٢	دون المستوى
٢٧١,٣٧٢	-	٢٩٧,٠٨٢	٣٩,٢٣٩	-	٦٠٧,٦٩٣	مشكوك فيها
٤,٠٩١,٢٧٧	٤,١٨٨,٥٧٤	١,٣٠٧,٤٠١	٩٩١,٨٤٤	-	١٠,٥٧٩,٠٩٦	هالكة
٢٥,٩٧٨,٧٣٢	٣٤,١٧٢,٩٧٥	٦,٨٥٦,٤٢٠	١٢,٣٠٣,٠٥٣	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٥٤,٧٧٧,٥٥٧	فوائد وعمولات معلقة
(٨٣٧,٥٢٣)	(١,١٦٠,٣٩٦)	(٤٥٠,١٩٩)	(٣٦٩,٣٣٩)	-	(٢,٨١٧,٤٥٧)	مخصص تندي التسهيلات
(١,١٠٠,٠٣٣)	(٢,٢٧٣,٠٧٥)	(٨٠٨,٦٨٠)	(١,٠٨٦,٤٩٨)	-	(٥,٢٦٨,٢٨٦)	
٢٤,٠٤١,١٧٦	٣٠,٧٣٩,٥٠٤	٥,٥٩٧,٥٤١	١٠,٨٤٧,٢١٦	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٤٦,٦٩١,٨١٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,١٨٨,٠٨٣	٥١٤,١١٠	٢٨٤,١٥٥	٨٩,٦٢٥	٨٠,٨١٨,٧٢٠	٨٢,٨٩٤,٦٩٣	متدنية المخاطر
١٨,٥٥٨,٩٦٠	٣١,٣٣٤,٧١٦	٥,٠١٠,٠٨٥	٨,٨٧٨,٣١٢	-	٦٣,٧٨٢,٠٧٣	مقبولة المخاطر
٥,٩٢٥,٧٤٢	٢,٨٠٨,٣٨٤	٢٨١,٥٦٤	٢,١٢٠,٩٦٣	-	١١,١٣٦,٦٥٣	منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم
١٩,٧٤٧,٠٤٣	٣١,٨٤٨,٨٢٦	٥,٢٩٤,٢٤٠	٨,٩٦٧,٩٣٧	٨٠,٨١٨,٧٢٠	١٤٦,٦٧٦,٧٦٦	
٥٦٠,١٥٠	-	٣٠,٤٣١	١٨٩,٢٧٩	-	٧٧٩,٨٦٠	تحت المراقبة غير عاملة:
٨٠,٦٨١	-	-	٨,٨٧٠	-	٨٩,٥٥١	دون المستوى
٤١٨,٠٠٤	-	١٦٢,٦٨٩	-	-	٥٨٠,٦٩٣	مشكوك فيها
٣,٩٧٤,٢٩٣	٣,٧٠٧,٢٥٣	١,٦٣٤,٣٩٨	٢,٣٥٥,٥٧٤	-	١١,٦٧١,٥١٨	هالكة
٢٤,٧٨٠,١٧١	٣٥,٥٥٦,٠٧٩	٧,١٢١,٧٥٨	١١,٥٢١,٦٦٠	٨٠,٨١٨,٧٢٠	١٥٩,٧٩٨,٣٨٨	فوائد وعمولات معلقة
(٦٧٧,٤٥٠)	(٧٩٤,٩٧٦)	(٥٣٦,١٩٠)	(٤٧٠,٧٤٧)	-	(٢,٤٧٩,٣٦٣)	مخصص تندي التسهيلات
(١,٤١١,٥٤٩)	(١,٨٢٥,٨٠٢)	(٩٨٩,١٨٢)	(٤١٤,٥٩٦)	-	(٤,٦٤١,١٢٩)	
٢٢,٦٩١,١٧٢	٣٢,٩٣٥,٣٠١	٥,٥٩٦,٣٨٦	١٠,٦٣٦,٣١٧	٨٠,٨١٨,٧٢٠	١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	

ج. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	١,١٤٠,٦٣٦	١,٨٣٧,٤٦٩	٣٤٤,٩٨٥	٨٣,٥٣٧	—	٣,٤٠٦,٦٢٧
مقبولة المخاطر	٥,٨٨١,٨١٣	١١,١٦٨,٤٨٠	١,٣٥٨,٤٤٠	٤,٥٣٤,٧٠٨	—	٢٢,٩٤٣,٤٤١
تحت المراقبة	١,٩٩٨,٦٠٧	٥٩٤,٧٠٣	٤١٤,٨٩١	١,٦٩٤,٥٩٠	—	٤,٧٠٢,٧٩١
غير عاملة:						
دون المستوى	١٤٩,٨٥٦	—	١٣,٩١٠	—	—	١٦٣,٧٦٦
مشكوك فيها	٢٠٨,٩٣٢	—	٩٧,٥٥٦	٣٩,٢٣٩	—	٣٤٥,٧٢٧
هالكة	٢,٢٠٦,٠٣٩	١,٦٤٧,٣٢٩	٣٨٦,٠٣١	٩٩١,٨٤٤	—	٥,٢٣١,٢٤٣
المجموع	١١,٥٨٥,٨٨٣	١٥,٢٤٧,٩٨١	٢,٦١٥,٨١٣	٧,٣٤٣,٩١٨	—	٣٦,٧٩٣,٥٩٥
منها:						
تأمينات نقدية	٢,٠٧٤,٥٩٢	٣,٣٣١,٤٢٠	٧٤٣,٠٣٧	٢٢٥,٠٠٨	—	٦,٣٧٤,٠٥٧
عقارية	٨,٢٩٧,٧٥٢	٣,٢٨٧,٦٢٤	١,٧١٥,٥٩٤	٧,١١٨,٩١٠	—	٢٠,٤١٩,٨٨٠
أسهم متداولة	—	٨,٥٠٩,٨٩٨	١٨,٨١٦	—	—	٨,٥٢٨,٧١٤
سيارات وآليات	١,٢١٣,٥٣٩	١١٩,٠٣٩	١٣٨,٣٦٦	—	—	١,٤٧٠,٩٤٤
	١١,٥٨٥,٨٨٣	١٥,٢٤٧,٩٨١	٢,٦١٥,٨١٣	٧,٣٤٣,٩١٨	—	٣٦,٧٩٣,٥٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	١,١٨٨,٠٨٦	٥١٤,١١٠	٢٨٤,١٥٥	٨٩,٦٢٥	—	٢,٠٧٥,٩٧٦
مقبولة المخاطر	٨,٤٥٦,٨٢٤	١٢,٧٦٢,٤١٥	١,٧٧٠,٦٢٨	٤,٣١٥,٤٩٤	—	٢٧,٣٠٥,٣٦١
تحت المراقبة	٤٢٨,٦٨٣	—	—	١٨٩,٢٧٩	—	٦١٧,٩٦٢
غير عاملة:						
دون المستوى	٤٤,٧٩٣	—	—	—	—	٤٤,٧٩٣
مشكوك فيها	٤١١,٣٤٣	—	٣٦,٧٠٤	—	—	٤٤٨,٠٤٧
هالكة	٢,٠٤٢,٢٩٥	١,٨٥٠,٠٠١	٤٩٨,٦٩٦	٢,٣٤٦,٨٣٢	—	٦,٧٣٧,٨٢٤
المجموع	١٢,٥٧٢,٠٢٤	١٥,١٢٦,٥٢٦	٢,٥٩٠,١٨٣	٦,٩٤١,٢٣٠	—	٣٧,٢٢٩,٩٦٣
منها:						
تأمينات نقدية	٢,٥٣٠,٥١٨	٢,٧٩٥,٠٧٢	٨٦١,٨٥٩	٢٩٧,٦٦٤	—	٦,٤٨٥,١١٣
عقارية	٨,٦٢٩,٤٨٨	٣,١٠٦,٤٦٨	١,٣٥٦,٢٠٨	٦,٦٤٣,٥٦٦	—	١٩,٧٣٥,٧٣٠
أسهم متداولة	—	٨,٧٣١,٥٣٦	٥٧,٨٩٩	—	—	٨,٧٨٩,٤٣٥
سيارات وآليات	١,٤١٢,٠١٨	٤٩٣,٤٥٠	٣١٤,٢١٧	—	—	٢,٢١٩,٦٨٥
	١٢,٥٧٢,٠٢٤	١٥,١٢٦,٥٢٦	٢,٥٩٠,١٨٣	٦,٩٤١,٢٣٠	—	٣٧,٢٢٩,٩٦٣

د. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أوروبا واسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤١,٨٥٠,٦٢٥	-	-	-	٤١,٨٥٠,٦٢٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	٦٠٤,٣٩٩	٤٨,٠٢٦,٤٣٣	٤٥,٦٠٧,٧٢١	١,١٩٥,٤٣٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٠٤١,١٧٤	-	-	٥٤,٠٤١,١٧٤	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
					تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٤,٠٤١,١٧٦	-	-	-	٢٤,٠٤١,١٧٦	للأفراد
٣٠,٧٣٩,٥٠٤	-	-	-	٣٠,٧٣٩,٥٠٤	الشركات الكبرى
٥,٥٩٧,٥٤١	-	-	-	٥,٥٩٧,٥٤١	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٠,٨٤٧,٢١٦	-	-	-	١٠,٨٤٧,٢١٦	القروض العقارية
٧٥,٤٦٦,٣٧٧	-	-	-	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	للحكومة والقطاع العام
٣٤,١٦٠,٥٣٦	-	-	٣٤,١٦٠,٥٣٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٧٧,٥٦٠	-	٣,٦٠٧	٤٩١,٣٢٣	٨٢,٦٣٠	موجودات أخرى
٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	٦٠٤,٣٩٩	٤٨,٠٣٠,٠٤٠	١٣٤,٣٠٠,٧٥٤	١٨٩,٨٢٠,٥٠٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٧٥,٩٥٣,٨٦١	٦١٣,١٦٩	٤٠,١٨٤,٩٠٠	١٢٥,٧٠٨,١١٧	٢٠٩,٤٤٧,٦٧٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣٤,٦١٧,٢٩١	١,٧٩١,٢٠٥	٦,١٤٨,٢٣٢	٧٣٢,٢٠٩	٢٥,٩٤٥,٦٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥١,٨٣٥,٤٢١	٥,٩٥٣,٤٤٦	١٠,٤٦٥,٨٥٠	٦٥٥,٣٢٢	٣٤,٧٦٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ه. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي كما يلي:

اجمالي	أخرى	حكومة والقطاع العام	أفراد	عقارات وإنشاءات	تجارة وزراعة	صناعة	مالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤١,٨٥٠,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٥٠,٦٢٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٠٤١,١٧٤	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٤١,١٧٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٤,١٦٠,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	٣٤,١٦٠,٥٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٤,٧٩٥,٨٢٥	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٠,٠٩٧,٩٨١	١٣,٩٧٠,١٩٥	٢٩,١٨٦,٨١٤	٣,٠٩٥,٨٤١	٧٨,٧٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٧٧,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٧٧,٥٦٠	موجودات أخرى
٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	١٤,٧٩٥,٨٢٥	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٠,٠٩٧,٩٨١	١٣,٩٧٠,١٩٥	٢٩,١٨٦,٨١٤	٣,٠٩٥,٨٤١	٢٢٦,١٤٢,٦٦٢	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٧٥,٩٥٣,٨٦١	١٥,٨٧٤,٠٦٥	٨٠,٨١٨,٧٢٠	٦,١٣٥,٤٧٢	١٤,١١٣,٥٧٦	٣٢,١٠٨,١٤٥	٢,٧١٣,٢١٩	٢٢٤,١٩٠,٦٦٤	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ثانياً: مخاطر السوق

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

أ. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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.

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

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

٢٠١٣		٢٠١٤		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	
٤١,٥٠٧	١٠ +	٨٩,٨١٣	١٠ +	دينار أردني
٣٩,٧٨١	١٠ +	١٠,٤٠٠	١٠ +	دولار امريكي
٤٣,٩٩٣	١٠ +	٣١,٩٢٥	١٠ +	شيفل إسرائيلي
١,٢١٥	١٠ +	٣٧٢	١٠ +	يورو

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد

غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤									
الموجودات :									
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢,٤٦٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٩٥,٢٨٩	٦٤,٦٥٨,٢٨٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠,٢٤٧,٦١٨	٢,١٣٢,١٦٦	-	-	-	-	-	٣,٠٥٤,٢٠٢	٩٥,٤٣٣,٩٨٦
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٤١,٥٦٥,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٧٥,٣٧٠	٥٤,٠٤١,١٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,١٦٠,٥٣٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,١٦٠,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٤,١٥١,٦٧٧	١٥,٤٤٧,٥٧٥	١٦,٩٥٦,٦٠٨	٣٣,٦٤٥,٥٧٢	٣٤,٢٥٦,٨٥٩	١٢,٢٣٣,٥٢٣	-	-	١٤٦,٦٩١,٨١٤
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦٧,١٨٠	٦,٩٦٧,١٨٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٢٣٧	١٩٩,٢٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٥,٨١١	٤,٥٨٥,٨١١
مجموع الموجودات	١٧٨,٤٢٨,٠٩٩	١٧,٥٧٩,٧٤١	١٦,٩٥٦,٦٠٨	٤١,٦٤٥,٥٧٢	٥٧,٤١٧,٣٩٥	١٥,٢٣٣,٥٢٣	٧٩,٩٨٨,٩٩٨	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	
المطلوبات :									
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤,٥٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٣٦,٥٠١	٥,٠٨٣,٥٠١
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٦٢,١٠١	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤٠	٩,٨٩٠,٣٤١
ودائع العملاء	٧٦,٤٥٤,٩٥٩	٢٣,٠١١,٨٣٩	١٦,٤٧٩,٢٠٩	١١,١٥١,٧٨٥	٢٥,٤٣١,٩٩٢	٢٥,٤٨٤,٢١٨	١٢٨,١٢٠,٩٤١	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	١٠,٣١٦,٤٨٦
تأمينات نقدية	-	-	-	٢,٣٢٧,٦٦٦	-	-	-	٧,٩٨٨,٨٢٠	٣,٠٩٧,٤٥٤
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٧,٤٥٤	٢,٨٤٢,٣٩٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٩,٧٧٥	١٢,٤٨٩,٧٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,١٠٤,١٢٥	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤
مجموع المطلوبات	٨٩,٥٠١,٩٥٩	٢٤,٣٧٣,٩٤٠	١٦,٤٧٩,٢٠٩	١٣,٤٧٩,٤٥١	٢٥,٤٣١,٩٩٢	٢٥,٤٨٤,٢١٨	٢١٢,٤٩٩,١٦٧	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	
حقوق المركز الرئيسي									
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٧٦٣,٤٣٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٢,٦٢٤	٢,٦٦٢,٦٢٤
أرباح متدورة	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١١٨,٩٨٣	١٢,١١٨,٩٨٣
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	٥٧,٣٩٥,٠٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٨٩,٥٠١,٩٥٩	٢٤,٣٧٣,٩٤٠	١٦,٤٧٩,٢٠٩	١٣,٤٧٩,٤٥١	٢٥,٤٣١,٩٩٢	٢٥,٤٨٤,٢١٨	٢١٢,٤٩٩,١٦٧	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٨٨,٩٢٦,١٤٠	(٦,٧٩٤,١٩٩)	٤٧٧,٣٩٩	٢٨,١٦٦,١٢١	٣١,٩٨٥,٤٠٣	(١٠,٢٥٠,٦٩٥)	(١٣٢,٥١٠,١٦٩)	-	-
فجوة الاستحقاق التراكمي	٨٨,٩٢٦,١٤٠	٨٢,١٣١,٩٤١	٨٢,٦٠٩,٣٤٠	١١٠,٧٧٥,٤٦١	١٤٢,٧٦٠,٨٦٤	١٣٢,٥١٠,١٦٩	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٣									
مجموع الموجودات	١٨٤,٠٢١,٢٥١	١٢,٦٠٢,٩٩٨	٢٤,٦٨٣,٩١٢	٣٨,٣٦٩,٨٤٢	٦٣,٢٥٨,٧٠٢	٢٠,٩٥٨,٦٧٨	٦٨,٥٤٨,٨٩٢	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١١٦,٠٣٨,٦٦٦	٢٢,٧٧٣,٥٢٨	١٥,٦٥٧,٨٦٢	١٥,٦٦٠,٠٠٢	٢٣,٦٠٩,٦٨٧	٢٣,٦٥٩,٨٧٧	١٩٥,٠٤٤,٦٥٣	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤١٢,٤٤٤,٢٧٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٦٧,٩٨٢,٥٨٥	(١٠,١٧٠,٥٣٠)	٩,٠٢٦,٠٥٠	٢٢,٧٠٩,٨٤٠	٣٩,٦٤٩,٠١٥	(٢,٧٠١,١٩٩)	(١٢٦,٤٩٥,٧٦١)	-	-
فجوة الاستحقاق التراكمية	٦٧,٩٨٢,٥٨٥	٥٧,٨١٢,٠٥٥	٦٦,٨٣٨,١٠٥	٨٩,٥٤٧,٩٤٥	١٢٩,١٩٦,٩٦٠	١٢٦,٤٩٥,٧٦١	-	-	-

ب. مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٠١٣		٢٠١٤		العملة
الأثر على الأرباح والخسائر	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	سعر صرف العملة (%)	
(٤٣٩,٩٣٩)	١٠+	(٣٨٣,١٩٢)	١٠+	شيقل إسرائيلي
١٢,١٢٩	١٠+	٤٥,١٤٩	١٠+	يورو
٤٢٩	١٠+	١٨٦	١٠+	جنيه إسترليني
١١٠	١٠+	٧٦٦	١٠+	أخرى

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدينار الأردني						٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	أخرى	شيقل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
الموجودات:						
٤٩,٨٩٩,٩٠٦	-	١٨,١٢٤,٧٦١	-	١,٢٥٩,٨٨٤	٣٠,٥١٥,٢٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٢,٣٧٤,٨٢٨	-	٣٣,٢٤٥,٢٦١	-	٣,٠٧٧,٥١٠	٢٦,٠٥٢,٠٥٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٤٧٣,٥٥٩	٢٢,٥٩٢	-	١٣٥,٠٦٧	٧٥٣,٥٩٢	١١,٥٦٢,٣٠٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٥١١,٩٠٩	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣,٨٩٤,٤٦٠	-	٤٥,٠٧٠,٤٩٣	-	١,٠٠٤,٠٩٦	٤٧,٨١٩,٨٧١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣,٧٠٩,١٨٩	٩٠٦	١,٨٦١,١٥٦	١٢٩	٢٢٦,٤٨٩	١,٦٢٠,٥٠٩	موجودات أخرى
٢٢٢,٨٦٣,٨٥١	٢٣,٤٩٨	٩٨,٣٠١,٦٧١	١٣٥,١٩٦	٦,٣٢١,٥٧١	١١٨,٠٨١,٩١٥	مجموع الموجودات
المطلوبات :						
٥,٠٨٣,٥٠١	-	٤,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٥٣٦,٥٠١	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٤,٢٠٣	-	٢,٧١٩	-	-	٢١,٤٨٤	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠٠,٧٨٦,١٢٧	١٥,٨٤٣	٩٣,٤٢٩,٤٣٢	١٣٣,٢٥٥	٤,٩٥٣,٩١٦	١٠٢,٢٥٣,٦٨١	ودائع العملاء
٨,٧٢٩,٠٢٥	-	٣,٨٤٩,٤٩٥	-	٩١٥,٧٩٢	٣,٩٦٣,٧٣٨	تأمينات نقدية
١١,٤٢٧,٠٠٧	-	٣٠٤,٩٤٣	٨٠	٣٧٨	١١,١٢١,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٢٢٦,٠٤٩,٨٦٣	١٥,٨٤٣	١٠٢,١٣٣,٥٨٩	١٣٣,٣٣٥	٥,٨٧٠,٠٨٦	١١٧,٨٩٧,٠١٠	مجموع المطلوبات
(٣,١٨٦,٠١٢)	٧,٦٥٥	(٣,٨٣١,٩١٨)	١,٨٦١	٤٥١,٤٨٥	١٨٤,٩٠٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

المعادل بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	شيقل إسرائيلي	أخرى	المجموع
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣,٤٠٢,٢١٣	١,٠٨٢,٩٤٤	١,٧٢٣	٢١,٣١٨,٤٠٩	-	٥٥,٨٠٥,٢٨٩
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,١٨٦,٠٦٢	٣,٨٦٠,٧٠١	-	١٩,٧٩٨,٥٣٨	-	٦٥,٨٤٥,٣٠١
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٢,٦٧٧,٦٠٨	٦٢٨,٥٠٤	١٤١,٤٠٩	-	٣٨,٤٧٤	٣,٤٨٥,٩٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
قائمة الدخل	٥١١,٩٠٩	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٤٤,٥١٣,٥٣٨	٤١٤,٨٧٣	-	٥٢,٨٥٧,٠٤٢	-	٩٧,٧٨٥,٤٥٣
موجودات أخرى	١,٧٥٢,٣٢٨	٢٨,١٩٢	٣,٥٦٢	٢,٥٥٣,٧٩٦	-	٤,٣٣٧,٨٧٨
مجموع الموجودات	١٢٥,٠٤٣,٦٥٨	٦,٠١٥,٢١٤	١٤٦,٦٩٤	٩٦,٥٢٧,٧٨٥	٣٨,٤٧٤	٢٢٧,٧٧١,٨٢٥
المطلوبات :						
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	٩,٢٦٧,١٧٠	-	٩,٢٦٧,١٧٠
أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	٥,٥٧٧,٤٢٢	-	-	١٠,١٩٥,٨٨٠	-	١٥,٧٧٣,٣٠٢
ودائع المركز الرئيسي	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
ودائع العملاء	١٠٩,١٦٠,١٧٣	٤,٨٤٥,٢٥٩	١٤٢,٤٠٩	٧٥,٦١٨,٣١٢	٣٦,٣٩٠	١٨٩,٨٠٢,٥٤٣
تأمينات نقدية	٦,٠٤٢,٧٣٣	١,٠٤٨,١٣٢	-	٤,١٧٩,٤٩٤	-	١١,٢٧٠,٣٥٩
مطلوبات أخرى	٨٧٥,٨٥٥	٥٣٢	-	١,٦٦٦,٣٢٠	٩٨٨	٢,٥٤٣,٦٩٥
مجموع المطلوبات	١٢٣,٠٧٤,١٨٣	٥,٨٩٣,٩٢٣	١٤٢,٤٠٩	١٠٠,٩٢٧,١٧٦	٣٧,٣٧٨	٢٣٠,٠٧٥,٠٦٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١,٩٦٩,٤٧٥	١٢١,٢٩١	٤,٢٨٥	(٤,٣٩٩,٣٩١)	١,٠٩٦	(٢,٣٠٣,٢٤٤)

٣٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٣	٢٠١٤					
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٠٣٤,٢٠٧	١٩,٩٤٢,١٠١	-	٦,٤٢١,٢٢٣	٨,٣٢٣,٦٨١	٥,١٩٧,١٩٧	إجمالي الإيرادات
(١,٠٧٥,٠٠٠)	(٨٠٠,١٨٣)	-	-	(٣٦٥,٢١٩)	(٤٣٤,٩٦٤)	مخصص تدني تسهيلات
١٧,٥٣٠,٨٦٣	١٧,٤١٨,٤٧٨	-	٥,٨٠٠,٢١٠	٨,١٩١,٩٠٢	٣,٤٢٦,٣٦٦	إئتمانية مباشرة، صافي
٩,٢٦٣,١٥٦	١٠,٣٣٩,٩٧٣					نتائج أعمال القطاع
٧,١٩٢,٧٠٧	٦,٢٧٨,٣٢٢					مصاريف غير موزعة
(٢,٥٧٠,٠٠٠)	(١,٣٦٥,٠٠٠)					الربح قبل الضرائب
٤,٦٢٢,٧٠٧	٤,٩١٣,٣٢٢					ضريبة الدخل
						ربح السنة
						معلومات أخرى
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٧,٩٢١,٠١٥	٢٥٢,٦٣٧,١٠٢	١١٣,٥٣١,٢٤٢	٣٣,١٦٠,٥٧٧	إجمالي موجودات القطاع
٣٥٩,٩٦٢,٥٥٥	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤	١٨,١٨٥,٢٤٩	١٥,٠٠٧,٦٢٧	٤٣,٣٦٨,٣٢٨	٢٧٣,٢٩٣,٦٩٠	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٩٨٧,٩٢١	٥٢٧,٤٧١					مصاريف رأسمالية
١,٣٩٧,٠٠٦	١,٣١٦,٧٠٨					الإستهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٠٣٤,٢٠٧	١٩,٩٤٢,١٠١	٤,٦١٧,٠٠٨	٥,٥٥٦,٩٦٨	١٥,٤١٧,١٩٩	١٤,٣٨٥,١٣٣	إجمالي الإيرادات
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	١٦٦,٥٠٦,١٨٦	١٨٣,٠٥٣,١٣٨	٢٤٥,٩٣٨,٠٨٩	٢٢٤,١٩٦,٧٩٨	مجموع الموجودات
١,٩٨٧,٩٢١	٥٢٧,٤٧١	-	-	١,٩٨٧,٩٢١	٥٢٧,٤٧١	مصاريف رأسمالية

٣٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات:				
٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٣٠,٣٠٧,٦٦٤	-	٣٤,٣٥٠,٦٢٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	-	-	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	مصرفية
٥٤,٠٤١,١٧٤	-	-	٥٤,٠٤١,١٧٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	-	-	قائمة الدخل
٣٤,١٦٠,٥٣٦	-	٢٦,١٦٠,٥٣٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٦,٦٩١,٨١٤	-	٤٦,٤٩٠,٣٨٢	١٠٠,٢٠١,٤٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٩٦٧,١٨٠	٦,٩٦٧,١٨٠	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
١٩٩,٢٣٧	١٩٩,٢٣٧	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٥٨٥,٨١١	٦٥٣,٧١٨	-	٣,٩٣٢,٠٩٣	موجودات أخرى
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٣٨,٦٣٩,٧٠٨	٧٢,٦٥٠,٩١٨	٢٩٥,٩٥٩,٣١٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:				
٥,٠٨٣,٥٠١	-	-	٥,٠٨٣,٥٠١	أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية
٩,٨٩٠,٣٤١	-	-	٩,٨٩٠,٣٤١	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	-	٩٤,٩٢١,٠١٠	٢١١,٢١٣,٩٣٣	ودائع العملاء
١٠,٣١٦,٤٨٦	-	٩٤٩,٢٦٢	٩,٣٦٧,٢٢٤	تأمينات نقدية
٣,٠٩٧,٤٥٤	-	٣,٠٩٧,٤٥٤	-	مخصصات الضرائب
٢,٨٤٢,٣٩٤	٢,٨٤٢,٣٩٤	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٤٨٩,٧٧٥	٧٦٠,٢٧٨	-	١١,٧٢٩,٤٩٧	مطلوبات أخرى
٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤	٣,٦٠٢,٦٧٢	٩٨,٩٦٧,٧٢٦	٢٤٧,٢٨٤,٤٩٦	مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي:				
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٧٦٣,٤٣٥	-	-	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٦٦٢,٦٢٤	٢,٦٦٢,٦٢٤	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
١٢,١١٨,٩٨٣	١٢,١١٨,٩٨٣	-	-	أرباح مدورة
٥٧,٣٩٥,٠٤٢	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي				
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٦٠,٩٩٧,٧١٤	٩٨,٩٦٧,٧٢٦	٢٤٧,٢٨٤,٤٩٦	
-	(٢٢,٣٥٨,٠٠٦)	(٢٦,٣١٦,٨٠٨)	٤٨,٦٧٤,٨١٤	فجوة الاستحقاق
-	-	٢٢,٣٥٨,٠٠٦	٤٨,٦٧٤,٨١٤	الفجوة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٩٥٢,٩٦٩	٣٠,٧٥٥,٥٤٥	-	٣٧,١٩٧,٤٢٤
٩٢,٧٤٩,٥٤٢	-	-	٩٢,٧٤٩,٥٤٢
٤٦,٨٣٢,٥٧٢	-	-	٤٦,٨٣٢,٥٧٢
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	-	-
٣٨,١٦١,٣٣٦	-	٢٥,١٦٠,٣١٤	١٣,٠٠١,٠٢٢
١٥٢,٦٧٧,٨٩٦	-	٥٩,٠٥٧,٠٦٦	٩٣,٦٢٠,٨٣٠
٧,٨٦٥,٦٩٣	٧,٨٦٥,٦٩٣	-	-
٢٥٠,٢٣٣	٢٥٠,٢٣٣	-	-
٥,٤٤٢,١٢٥	٨١١,٥٩٥	-	٤,٦٣٠,٥٣٠
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٤٠,١٩٤,٩٧٥	٨٤,٢١٧,٣٨٠	٢٨٨,٠٣١,٩٢٠

الموجودات:

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

المطلوبات:

٩,٢٦٧,١٧٠	-	-	٩,٢٦٧,١٧٠
٣٤,١٠٨,٤٤٩	-	-	٣٤,١٠٨,٤٤٩
١,٤١٨,٠٠٠	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
٢٨٩,٩٤٩,٥٩٨	-	٩٠,١٦٣,٤٠٤	١٩٩,٧٨٦,١٩٤
١٢,٦٧٨,٠٨٣	-	٧٦٥,٦٧١	١١,٩١٢,٤١٢
٦,٠٢٠,٤١٥	-	٢,٥٧٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٤١٥
٢,٥٤٨,٤٤٤	٢,٥٤٨,٤٤٤	-	-
٣,٩٧٢,٣٩٦	١,٠٥٧,١٥٠	-	٢,٩١٥,٢٤٦
٣٥٩,٩٦٢,٥٥٥	٣,٦٠٥,٥٩٤	٩٣,٤٩٩,٠٧٥	٢٦٢,٨٥٧,٨٨٦

مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي:

٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-
٣,٢٧٢,١٠٣	٣,٢٧٢,١٠٣	-	-
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-
١,٩٢٥,٦٢٦	١,٩٢٥,٦٢٦	-	-
٨,٤٣٣,٩٩١	٨,٤٣٣,٩٩١	-	-
٥٢,٤٨١,٧٢٠	٥٢,٤٨١,٧٢٠	-	-
٤١٢,٤٤٤,٢٧٥	٥٦,٠٨٧,٣١٤	٩٣,٤٩٩,٠٧٥	٢٦٢,٨٥٧,٨٨٦
-	(١٥,٨٩٢,٣٣٩)	(٩,٢٨١,٦٩٥)	٢٥,١٧٤,٠٣٤
-	-	١٥,٨٩٢,٣٣٩	٢٥,١٧٤,٠٣٤

مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية

٣٧. 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 يقدّم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

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

٢٠١٣			٢٠١٤			
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دينار أردني	
%	%		%	%		
٢٣,٠٠	١٠,٢٣	٤٢,١٧٨,٣٦٤	٢٥,٨٧	١٠,٦٢	٤٣,٢٥٥,٢٠٥	رأس المال التنظيمي
٢٢,٠٢	٩,٧٩	٤٠,٣٩٧,٤٩٦	٢٤,٦٠	١٠,٢٣	٤١,٦٧٦,٨٢٢	رأس المال الأساسي

٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٢٨ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٥٨٣,٨٨٧ دينار أردني و ٢٣٧,٢٧٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤٨,٢٢٨ دينار أردني ومبلغ ٤١,٢٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.

وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٣٩. إلتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٢٣,٧٥٠	٢,٣٩٩,٨٨٣	إعتمادات
٣,١١٨,٦٣٦	٣,٤٣٧,٤٦٣	قبولات
		كفالات:
٨,٢٥٧,٢٨٨	٦,٧٨٥,٠٤٨	دفع
٧,٠٠٥,٣٥٢	٤,٩٧٣,٩٥٠	حسن تنفيذ
٥,٦٣٩,٠٣٥	٣,٥٧٨,٢١٥	أخرى
١٨,٨٩١,٣٦٠	١٣,٤٤٢,٧٣٢	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٥١,٨٣٥,٤٢١	٣٤,٦١٧,٢٩١	

٤٠. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك كافة أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته ويؤثر سلباً على أداءه.