

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين

شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ 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 الالتزام 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 ومعقولة 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 ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

ماهر أبو شعبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

٣١ آذار ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
الموجودات			
٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,١٦٠,٥٣٦	٢٦,١٥٩,٧٣٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٩٦٧,١٨٠	٦,٦٩٠,٠٩٥	١٢	ممتلكات وآلات ومعدات
١٩٩,٢٣٧	٣٢٣,٤٣٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٥٨٥,٨١١	٤,٩٣٨,٤٣٠	١٤	موجودات أخرى
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات:			
٥,٠٨٣,٥٠١	-	١٥	أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية
٩,٨٩٠,٣٤١	١٣,٤٠٦	١٦	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	١٧	ودائع العملاء
١٠,٣١٦,٤٨٦	١٠,٢٩٨,٨٣٥	١٨	تأمينات نقدية
٣,٠٩٧,٤٥٤	٢,١٣٤,٤٧٧	١٩	مخصصات الضرائب
٢,٨٤٢,٣٩٤	٣,٢٩٢,٨٠٧	٢٠	مخصصات متنوعة
١٢,٤٨٩,٧٧٥	٣,٤١١,٦٢٩	٢١	مطلوبات أخرى
٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤	٣٤٥,٨٦٠,٠٩١		مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي:			
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٧٦٣,٤٣٥	٤,٣٠٩,٩٨٤	٢٢	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٦٦٢,٦٢٤	٣,٤٨٢,٤٤٨	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
١٢,١١٨,٩٨٣	٩,١٢٨,١٠٤		أرباح مدورة
٥٧,٣٩٥,٠٤٢	٦٢,٨٦٠,٥٣٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المدير المالي

المدير الإقليمي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة الدخل والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٣٢٩,٥٩٣	١٥,٦٦٤,٣٥٨	٢٣ الفوائد الدائنة
(٢,٤٩٨,٥٣٧)	(٢,٢١٠,٨٨٥)	٢٤ الفوائد المدينة
١٣,٨٣١,٠٥٦	١٣,٤٥٣,٤٧٣	صافي إيرادات الفوائد
١,١٤١,١٥١	٨٤٥,١٩٤	٢٥ صافي إيرادات العمولات
١٤,٩٧٢,٢٠٧	١٤,٢٩٨,٦٦٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٨٠,١٢٩	٦٦٤,٧١٥	أرباح عملات أجنبية
٧٨٣,٢٢١	٥٧٥,٧٤٨	١١ إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٦٦,١٤٢	١,٦٤٩,٠٣١	٢٦ إيرادات أخرى
١٨,٢٠١,٦٩٩	١٧,١٨٨,١٦١	إجمالي الدخل
(٥,٠٨٨,٦٤٩)	(٥,٥٥٠,٤٣٤)	٢٧ نفقات الموظفين
(٣,٩٢٣,٦١٦)	(٤,٠٠٦,٣٣٢)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣١٦,٧٠٨)	(١,٠٥٧,٤٣٥)	١٢,١٣ استهلاكات وإطفاءات
(١,٥٨٣,٤٠٤)	(٧٩٧,٧٤٨)	١١ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١١,٠٠٠)	(١٥٥,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
-	(١٥٥,٧١٨)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١١,٩٢٣,٣٧٧)	(١١,٧٢٢,٦٦٧)	إجمالي المصروفات
٦,٢٧٨,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤	الربح قبل الضرائب
(١,٣٦٥,٠٠٠)	-	١٩ مصروف الضرائب
٤,٩١٣,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٩١٣,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة


المدير العام


المدير الإقليمي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رأس المال المنفوع	إجمالي	إحتياطيات		أرباح مدورة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مخاطر مصرفية عامة	التقنيات الدورية		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٥					
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٢,٦٢٤	١٢,١١٨,٩٨٣	٥٧,٣٩٥,٠٤٢
-	-	-	-	٥,٤٦٥,٤٩٤	٥,٤٦٥,٤٩٤
-	-	-	-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-
-	٥٤٦,٥٤٩	-	٨١٩,٨٢٤	(١,٣٦٦,٣٧٣)	-
٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٩٨٤	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٢,٤٤٨	٩,١٢٨,١٠٤	٦٢,٨٦٠,٥٣٦
٢٠١٤					
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٢٧٢,١٠٣	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٦٢٦	٨,٤٣٣,٩٩١	٥٢,٤٨١,٧٢٠
-	-	-	-	٤,٩١٣,٣٢٢	٤,٩١٣,٣٢٢
-	٤٩١,٣٣٢	-	٧٣٦,٩٩٨	(١,٢٢٨,٣٣٠)	-
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٢,٦٢٤	١٢,١١٨,٩٨٣	٥٧,٣٩٥,٠٤٢


المدير المالي


المدير الإقليمي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٢٧٨,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبيود غير نقدية:
١,٣١٦,٧٠٨	١,٠٥٧,٤٣٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٥٨٣,٤٠٤	٧٩٧,٧٤٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٨٣,٢٢١)	(٥٧٥,٧٤٨)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٧٤,٦١٣	٦١٦,٩٩٣	مخصصات متنوعة
-	١٥٥,٧١٨	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(٢,٨٣٤)	١١٧	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٦١,١٢٠	٦,٩٦٨	بيود غير نقدية
٨,٨٢٨,١١٢	٧,٥٢٤,٧٢٥	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١,٢٧٠,٠١٤)	(٣,٣٣٢,٢١٣)	مطلوبات الاحتياطي الإلزامي النقدي وأرصدة مقيدة السحب
٥,١٨٥,٨٩٩	٢١,٢١١,١١٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٥٦,٣١٤	(٥٠٨,٣٣٧)	الموجودات الأخرى
١٦,١٨٥,٣٤٥	٢٠,٥٧٣,٩٩٤	ودائع العملاء
(٢,٣٦١,٥٩٧)	(١٧,٦٥١)	التأمينات النقدية
٨,٥١٧,٣٧٩	(٩,٠٧٨,١٤٦)	المطلوبات الأخرى
٣٥,٩٤١,٤٣٨	٣٦,٣٧٣,٤٨٧	صافي النقد من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٤,٣٤٩,٠٨١)	(٩٦٩,٩٤٥)	ضرائب مدفوعة
(٨٠,٦٦٣)	(١٦٦,٥٨٠)	مخصصات مدفوعة
٣١,٥١١,٦٩٤	٣٥,٢٣٦,٩٦٢	صافي النقد من عمليات التشغيل
		أنشطة الاستثمار
٦,٨١٢,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
٤,٠٠٠,٨٠٠	٨,٠٠٠,٨٠٤	موجودات بالكلفة المطفأة
(٣٥٥,٣٢٢)	(٧٠٦,٧٤٧)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
١٦٣,١٠٦	-	بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(١٧٢,١٤٩)	(١٩٧,٩٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٤٤٨,٤٣٥	٧,٠٩٦,١٣٧	صافي النقد من عمليات الاستثمار
٤١,٩٦٠,١٢٩	٤٢,٣٣٣,٠٩٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢١,١٦٤,٣٠٣	١٦٣,١٢٤,٤٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٣,١٢٤,٤٣٢	٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي

المدير الإقليمي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٢٠١٥، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٧٦ فرعاً والتي يعمل فيها (٣,٢٨٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغ إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٧,٩٢٣ مليون دينار أردني ومبلغ ٥,٨١٠ 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. قام البنك خلال عام ٢٠١٥ برسملة ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٥٤٠,٠٠٠ 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 ٢٠١٥ ما نسبته ٢٧,٢٨% 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 الثلاثة عشر والتي يعمل فيها (٢٤٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل 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 (٢٠١٦/١/٢) المنعقدة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

٣,١ أسس الإعداد

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.

٣,٢ 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 السنة السابقة بإستثناء 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 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 للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معياري 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 الادوات المالية.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية.

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

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

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

معيار 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) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - 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 انشاء العقارات
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار رقم (١٥) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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 الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار 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 الإيجار 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 الإيجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 المتعثره 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.

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 أضر 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.

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

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق 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 الموجودات المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقعة 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 والمطلوبات.
 - 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 والمطلوبات، 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.

التفاصيل

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

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 الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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. 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 تقيّد 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 التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدهن 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 تدهن 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 تدهن 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 التدهن 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه هو 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 بعد تنزيل أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

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 الإلتزامات 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 التيقن 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 ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩).
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة الممتلكات والآلات والمعدات اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٨٠٧,٦٦٤	٢٥,٧٩٢,٤٣٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٨٥٢,٤٥٠	١٩,٨٤٦,١٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩٦٣,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
٢٨,٥٣٥,١٧٥	٣١,٨٦٧,٣٨٨	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية
٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	

- 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.
- 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٣,٢١٣	١٣,٦١٩	حسابات جارية
١,١٨٢,٢٢٠	١٢,٧٥٦,١١٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
١,١٩٥,٤٣٣	١٢,٧٦٩,٧٣٢	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٣,٠٤٠,٩٨٩	١٩,٨٧٣,٣٠٠	حسابات جارية
٩١,١٩٧,٥٦٤	٨٩,٨٤٢,٨٦٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
٩٤,٢٣٨,٥٥٣	١٠٩,٧١٦,١٦٤	
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١٩,٨٨٦,٩١٩ دينار أردني و ٣,٠٥٤,٢٠٢ 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي:
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	حسابات جارية
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	
		أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك:
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	الأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي
٢,٤٢٦,٠٥٠	٢,١٦٢,٤٠٨	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٣,٠٣٠	٢٤١	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
٧٢,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥
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:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٣٤,١٦٠,٥٣٦	٢٦,١٥٩,٧٣٢

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني

الأفراد

٣,٤١٧,٤٢٥	٣,٤٢٣,٨٦١	حسابات جاري مدين
٢٠,٤٢١,٣٤٤	٢١,١٧٨,١٩١	قروض
٢,١١٠,٥٨٤	٢,٨٦٦,٩٨٧	كمبيالات مخصومة
٢٩,٣٧٩	٢٢,٨٤٠	بطاقات الائتمان

الشركات

شركات كبرى

١٤,٤٢٩,٣٨٨	١٣,٦٨٢,٢٥٥	حسابات جاري مدين
١٧,٣٣٨,٠٨٠	٢٥,٩٠٧,٥٥٢	قروض
٢,٤٠٥,٥٠٧	١,٨٠٠,٢٦٩	كمبيالات مخصومة
		<u>شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</u>
٢,٨٥٤,١٥١	٢,٣٦٧,٢٦٨	حسابات جاري مدين
٣,٦٧٠,٦٤٨	٢,٨٣٦,٨٠٥	قروض
٣٣١,٦٢١	٥٣٣,٣٢٦	كمبيالات مخصومة

قروض عقارية

الحكومة والقطاع العام

١٢,٣٠٣,٠٥٣	١٠,٢٠٥,٥٨٩	فوائد وعمولات معلقة
٧٥,٤٦٦,٣٧٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	مخصص التسهيلات الائتمانية
١٥٤,٧٧٧,٥٥٧	١٣٤,٢٣١,١٠٠	
(٢,٨١٧,٤٥٧)	(٣,٤٨٨,١٤٨)	
(٥,٢٦٨,٢٨٦)	(٥,٤٨٤,٢٥٣)	
١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بمبلغ دينار أردني ٤٨٦,١١٧ و ١٩٦,٧٨١ دينار أردني، على التوالي.
- تظهر الكمبيالات المخصومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بمبلغ ١٠٤,٣٣٠ دينار أردني و ٧٣,٢٥٠ 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 ٢٠١٥ مبلغ ٩,٢٩٦,١٨٠ دينار أردني أي ما نسبته ٧,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ٩,٣١٩,٠٩٥ دينار أردني أي ما نسبته ٦,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٨,٥٧٩,٠٨٤ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ٨,٦٨٩,٢٧٣ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٤٩,٤٠٦,١٥٧ دينار أردني و ٧٥,٤٦٦,٣٧٧ دينار أردني أي ما نسبته ٣٦,٨١٪ و ٤٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٣٦,٥٦١,٩٣٧ دينار أردني و ٣٦,٧٩٣,٥٩٥ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٥٦,٨٤١ دينار أردني و ٦٠,٢٥٧ 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 ٢٠١٥ مبلغ ٦,٧٥٣,٧٨٨ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣,٠٧٦,٦٤٢ دينار أردني و ٣,٦٧٧,١٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ ومبلغ ٣,٢٧١,٩٢٤ دينار أردني و ٣,٧٦٣,٤٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات والمؤسسات	
				قروض عقارية	الإجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٧٠٢,٢٩٠	٢,٢٧٣,٠٧٥	٨٠٨,٦٨٠	٤٨٤,٢٤١	٥,٢٦٨,٢٨٦
التخصيص خلال السنة	٣٥٥,٢١٦	١٨٢,١٧٨	١٩٩,٨٤٨	٦٠,٥٠٦	٧٩٧,٧٤٨
الاسترداد خلال السنة	(٤٤٤,٣٢٠)	-	(١٣١,٤٢٨)	-	(٥٧٥,٧٤٨)
تم شطبها خلال السنة	(٥٩٣)	-	-	-	(٥٩٣)
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٥,٤٤٠)	-	-	-	(٥,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٠٧,١٥٣	٢,٤٥٥,٢٥٣	٨٧٧,١٠٠	٥٤٤,٧٤٧	٥,٤٨٤,٢٥٣

الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٨٢٥,٨٠٢	١,٤١١,٥٤٩	٤,٦٤١,١٢٩	١,٥٨٣,٤٠٤
٧٩٨,٣٢٥	٦٥٣,٠٨٥	٧٢,٨٦٣	(٧٨٣,٢٢١)
(٣٥١,٠٥٢)	(٢٨٧,٧٦٦)	(٣,٢١٨)	(١٧٣,٠٢٦)
-	(٧٤,٥٧٨)	-	٥,٢٦٨,٢٨٦
٢,٢٧٣,٠٧٥	١,٧٠٢,٢٩٠	٤٨٤,٢٤١	٨٠٨,٦٨٠

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٣١,٨٣٤	٣,٢٧١,٩٢٤	الرصيد في بداية السنة
١٧٣,٠٢٦	٥,٤٤٠	الاضافات
(٤٠,٦٢٠)	(١٢٣,٤٠٠)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات معدومة
(١١٣,٣٩٠)	(٧٩,٢٨٢)	المسترد خلال السنة
(٧٨,٩٢٦)	١,٩٦٠	فرق عملة
٣,٢٧١,٩٢٤	٣,٠٧٦,٦٤٢	الرصيد في نهاية السنة

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

الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,١٦٠,٣٩٦	٩٣٢,٣٧٤	٤٥٠,١٩٩	٢,٨١٧,٤٥٧
٤١٧,٦٨٠	٤١١,٥٨٧	٧٢,١٦٢	١,١٠٠,٣٤٨
(١,٦٩٥)	(٨٤,٦٦٣)	(١٥٥,٢٤٣)	(٢٧١,٣٧٢)
-	(٨٠,٤٠٦)	-	(١٥٠,٤٢٦)
-	(٧,٨٥٩)	-	(٧,٨٥٩)
١,٥٧٦,٣٨١	١,١٧١,٠٣٣	١٩١,٤٠٧	٣,٤٨٨,١٤٨

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧٧,٤٥٠	٧٩٤,٩٧٦	٥٣٦,١٩٠	٤٧٠,٧٤٧	٢,٤٧٩,٣٦٣
٣٣٩,٣١٩	٣٦٦,٦٣٩	١٠٣,٩٦٣	٧٨,٨٣١	٨٨٨,٧٥٢
(٤٨,٧٥٠)	(١,٢١٩)	(٥١,٥٠٧)	(٢٧٥,٠٩٠)	(٣٧٦,٥٦٦)
(٣٧٦)	-	(٢,٧٥٧)	-	(٣,١٣٣)
استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات				
٣٥,٢٦٩	-	(١٣٥,٦٩٠)	-	(١٧٠,٩٥٩)
٩٣٢,٣٧٤	١,١٦٠,٣٩٦	٤٥٠,١٩٩	٢٧٤,٤٨٨	٢,٨١٧,٤٥٧
الرصيد في نهاية السنة				

فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٥,٤٦٦,٣٧٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	الحكومة والقطاع العام
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٣,٦١٠,٧٥٨	١,٩١٣,٣١٩	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
٤,٥٥٧,٢٧٠	٤,٠٣٣,٦٧٣	عقارات تجارية واستثمارية
		الأراضي:
		للاقتناء الشخصي
		للاستثمار
٣,٠٦٨,٦١٨	١,٣٥٢,٧١٤	الإنشاءات
٦٩٧,٠٦٨	٣,٠٠٧,٩٠٢	قطاع الصناعة
٢,٧٦٣,٤٢٢	٢,٩٤٧,٢٩٤	قطاع التجارة العامة
٣,٩٠٦,٥٢٨	٣,٦٤١,٨٨٥	تجارة داخلية
		تجارة خارجية
٢٣,٥٩٢,٣٩١	٣٠,٣١٧,٤٥٣	قطاع الزراعة
٣,٧٥٧,٨٩١	٥,٠٠١,٦٠٤	الخدمات المالية
١,٤٣٥,٠٤٨	١,٢٩٨,٦٣٦	
٧٨,٧٨٠	١,٦٦٣,١٥٨	
		قطاع الخدمات
٨٩١,٥٩٠	-	أصحاب المهن
١١,٣٨٧,٥٩٦	٩,٣٧٣,٦٢٤	الاتصالات
٩٠٦,٦٢٢	٦٤٨,٨٨٥	السياحة والمطاعم والفنادق
٨٤,٩٣٠	-	المرافق العامة
٨٢,٠٦٦	٨١,٢٨٠	النقل والمواصلات
٤٠,٥١٧	٣٥,٩٨٨	التعليم
٥٣٠,٩٨٢	٤١٠,٦٩٢	تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
٢٩,٣٧٩	٢٢,٨٤١	بطاقات الائتمان
١,٧٢٧,١٤١	٣,١٣٩,٧١٥	أغراض استهلاكية أخرى
١٣,٣٤٥,١٢٦	١٢,٤٤٦,١٣٢	أخرى
١٥١,٩٦٠,١٠٠	١٣٠,٧٤٢,٩٥٢	

التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض :

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦,٥١٤,٥١٦	٦,٦١٥,٥٣٩	١,٧٧٣,٥٦٤	١,٢٦٠,٢٤٠	٤,٧٤٠,٩٥٢	٥,٣٥٥,٢٩٩	المبلغ الممنوح
٣,٢٦٨,٠٦٣	٣,٩٤٥,٢٤٩	٨٦٠,٧٣٤	٧٧٥,٩٠٤	٢,٤٠٧,٣٢٩	٣,١٦٩,٣٤٥	الرصيد القائم
٨٨٥,٠٤٥	٩٩٠,٦٤٦	٥٥٦,١٣٨	٥٧٩,٩٤٦	٣٢٨,٩٠٧	٤١٠,٧٠٠	الديون المتعثرة
-	-	%٣٠	%٣٠	%٤٠	%٤٠	نسبة تحمل البنك

١٢. ممتلكات وآلات ومعدات

أجهزة وأثاث		عقارات ومباني		سيارات		الإجمالي	
ومعدات وديكور وتحسين مأجور		ومباني		سيارات		الإجمالي	
دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٤	

١٣. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٠,٢٣٣	١٩٩,٢٣٧	الرصيد بداية السنة
١٧٢,١٤٩	١٩٧,٩٢٠	الإضافات
(٢٢٣,١٤٥)	(٧٣,٧٢٠)	الإطفاءات
١٩٩,٢٣٧	٣٢٣,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣١٦,٢٧٦	٣,٧٥٨,٨٩١	شيكات برسم التحصيل
٤٩٤,٩٣٠	٤١٦,٥٩٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٢٩,٨٢٩	٢٨٤,٠٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠١,١٦٨	٤٥,٤٥٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
٨٢,٦٣٠	٥٢,٧٦٢	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٥٣,٣٥٧	٦٨,٤٩٧	مخزون اللوازم والقرطاسية
٢٠٧,٦٢١	٣١٢,١٨٩	متفرقة
٤,٥٨٥,٨١١	٤,٩٣٨,٤٣٠	

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

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	تاريخ	تاريخ آخر	رقم
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	تخمين	التملك
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٤٥,٤٥٠	٤٥,٤٥٠	٢١٥,٢٣٢	٤ كانون الثاني ٢٠١٥	١٨ شباط ٢٠٠٩
١٥٥,٧١٨	١٥٥,٧١٨	٢٨٢,٥٠١	٤ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٣ حزيران ٢٠٠٨
-	(١٥٥,٧١٨)	-		
٢٠١,١٦٨	٤٥,٤٥٠	٤٩٧,٧٣٣		

** تم تكوين مخصص بقيمة ١٥٥,٧١٨ دينار أردني حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٢).

١٥. أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٥٣٦,٥٠١	-
٤,٥٤٧,٠٠٠	-
٥,٠٨٣,٥٠١	-

حسابات جارية لسلطة النقد الفلسطينية
ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ شهور

١٦. أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٢٨,٢٤٠	١٣,٤٠٦
٩,٨٦٢,١٠١	-
٩,٨٩٠,٣٤١	١٣,٤٠٦

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

١٧. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الشركات والمؤسسات	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧٣,٩٠٢,٦١٦	-	٨٧,١٩٠	٩٠٥,٥٣٤	١٠,١٧٧,١٣٧	١٥,٥٨٦	١٧٤,٠٠٥,٣٩٢
٥٦,٤٠٨,٧٨٥	٥,٠٩١,٠٧٠	١٥,٤٦١,٠٢٣	١١,٠٩٩,٥٢٠	٣,٣٧٥,٦٦٦	-	٦٣,٥٨٢,٥٢٦
٥٩,١٣٠,٥٠٢	-	-	-	-	٥٤,٣٠٨	٨٩,٠٦٦,٧١١
٥٤,٣٠٨	٢٨٩,٤٩٦,٢١١	٢٠,٥٥٢,٠٩٣	١٢,٠٩٢,٢٤٤	٤,٥٦٨,٣٨٩	-	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الشركات والمؤسسات	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٥٩,٨٧٤,٨٣٣	-	٨٩,٩٦٣	٨١٠,٨٥٧	١١,٤٧٨	١٠٩,٩٧٦,٢٧٤	١٥٩,٩٧٦,٢٧٤
٥٢,٢١٣,١٩٠	٥,٧٣٧,٨٧٣	١٧,١٩٥,٧١٣	٩,٩٥٥,٦١٢	٤,٧١٠,٢١٠	٦٤٥,٩٥٤	٥٩,٤٠٧,٨٧٤
٥٤,٨٣٤,٠٠١	-	-	-	-	-	٨٦,٦٩٥,٥٣٦
٥٥,٢٥٩	٢٦٦,٩٧٧,٢٨٣	٢٢,٩٣٣,٥٨٦	١٠,٨٥٦,٤٣٢	٥,٣٦٧,٦٤٢	-	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٤,٥٦٨,٣٨٩ دينار أردني مقابل ٥,٣٦٧,٦٤٢ دينار أردني أي ما نسبته ١,٤٠٪ و ١,٧٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ١٠٤,٣٠٢,٧٠١ دينار أردني و ١٢٨,١٢٠,٩٤١ دينار أردني أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ و ٤١,٨٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٨,٧٨٩,١٠٢ دينار أردني ومبلغ ٩,٦٩٩,١٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢,٦٩٪ و ٣,١٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٥٤٣,٢١٣	٧,٥٠١,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٣٣,٠٤٢	٤١٨,٣٢٥	إعتمادات وقبولات
١,٣٩٤,٨٣٩	١,٥٠٦,٦٩٨	كفالات
٧٤٥,٣٩٢	٨٧١,٩٣٩	أخرى
١٠,٣١٦,٤٨٦	١٠,٢٩٨,٨٣٥	

١٩. مخصصات الضرائب

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٠٢٠,٤١٥	٣,٠٩٧,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
(٤,٣٤٩,٠٨١)	(٩٦٩,٩٤٥)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
١,٣٦٥,٠٠٠	-	الضرائب المستحقة عن السنة
٦١,١٢٠	٦,٩٦٨	فرق عملة
٣,٠٩٧,٤٥٤	٢,١٣٤,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٢٧٨,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤	الربح المحاسبي للبنك
(٨٥٠,٢٨٦)	(٧٣٤,٠٠٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٨٥,٩٨٧	١,٣٧٥,٩١٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,٤١٤,٠٢٣	٦,١٠٧,٤١٣	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٨٨٤,٦٩٣)	(٨٤٢,٤٠٢)	ضريبة القيمة المضافة
(٥٨٢,٣١٠)	(٦٦٠,٢٥٧)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤,٩٤٧,٠٢٠	٤,٦٠٤,٧٥٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٩٨٨,٢٦٨	٦٥٩,٩٩٠	ضريبة الدخل
١,٨٧٢,٩٦١	١,٥٠٢,٣٩٢	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة
٢,٣٦٥,٠٠٠	١,٥٠٢,٣٩٢	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة المحتسبة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٢,٣٩٢)	وفر سنوات سابقة
١,٣٦٥,٠٠٠	-	الضرائب المخصص لها خلال السنة

- خلال عام ٢٠١٥ توصل البنك الى تسوية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٣. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية توصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٤.
- توصل البنك خلال عام ٢٠١٤ إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية للقضية المنظورة امام محكمة واستئناف قضايا ضريبة الدخل (المحكمة) وتسجيل التسوية بشكل رسمي لدى المحكمة وذلك عن الاعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ ونتج عن هذه التسوية فائض في مخصصات الضرائب لذلك لم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للسنة.

٢٠. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٥١٤,٢٩٩	٤٦١,٩٩٣	(١٥٤,٨٨٥)	٢,٨٢١,٤٠٧
٤٨,٢٢٨	١٥٥,٠٠٠	(١١,٦٩٥)	١٩١,٥٣٣
٢٧٩,٨٦٧	—	—	٢٧٩,٨٦٧
٢,٨٤٢,٣٩٤	٦١٦,٩٩٣	(١٦٦,٥٨٠)	٣,٢٩٢,٨٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٩,١٢٦,٠٠٥	٣٤٩,١٧١
١,٦٠٣,٨٣٣	١,٢٣٢,٠٦٠
٧٠٤,٤١٤	٦٠٢,٤٢٨
٦١٥,٠٧٠	٦٦٥,٩٠٠
٢٤٤,٤٢٨	٢٣٤,٣٨٠
١٤٠,١٦١	٢٤١,٥٨٣
٥٥,٨٦٤	٨٦,١٠٧
١٢,٤٨٩,٧٧٥	٣,٤١١,٦٢٩

حوالات واردة

شيكات بنكية مصدقة

أمانات

ذمم دائنة

فوائد مستحقة غير مدفوعة

ضريبة قيمة مضافة على الرواتب

أخرى

٢٢. الإحتياطيات

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 قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتتات المالية. 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 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٤٢٥,٥٨٩	٣٤٧,٩٠٦	قروض
٢,١٧٥,٣٠٧	١,٩٣٧,٥١٦	كمبيالات مخصومة
١٩٠,٥٨١	١٧٩,٧١٨	بطاقات الائتمان
٩٩٤	٤,٦٩٢	
٢,٧٩٢,٤٧١	٢,٤٦٩,٨٣٢	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
٩٠٠,٣١٥	٨١٠,٩٠٩	قروض
١٢٧,١٩٩	٥٨٨,٨٠١	كمبيالات مخصومة
١٤٧,٨٦٤	١٠٧,٦٩٣	
١,١٧٥,٣٧٨	١,٥٠٧,٤٠٣	
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
١٨٤,٣٤٠	٢٢٧,٣٤٨	قروض
٢١٤,٠٦٨	١٧٣,٢٨٧	كمبيالات مخصومة
٣٣,٧٧٩	٢٨,٥٥٨	
٤٣٢,١٨٧	٤٢٩,١٩٣	
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
٩٦٢,٩٣٠	٧٣٣,٦١٨	
٥,٢٩٦,١٧٩	٥,٤٠٩,٠٢٥	
١٠,٦٥٩,١٤٥	١٠,٥٤٩,٠٧١	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٢,٤٢٣,٠٢٠	٢,١٦٢,١٦٧	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢٣,٢٩١	٨٠٩,٢٠٧	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٨٥٢	١,٢١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤١٩,٢٨٥	٢,١٤٢,٦٩٥	
١٦,٣٢٩,٥٩٣	١٥,٦٦٤,٣٥٨	

٢٤. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٨٨,١٣٦	١,٢٦٧,٥٧٦	ودائع العملاء:
٨١٤,٤١٢	٧٩٨,٤٥٥	ودائع لأجل
٦٢	١٧٨	ودائع التوفير
١,٩٠٢,٦١٠	٢,٠٦٦,٢٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣٢,٧٥٧	١١٣,١٣١	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٣,١٧٠	٣١,٥٤٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٤٩٨,٥٣٧	٢,٢١٠,٨٨٥	

٢٥. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٨٤,٠٦٩	٥٩٩,٦٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨٢,١٦٨	٢٦٥,٧٧٧	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٥,٠٨٦)	(٢٠,٢٧٨)	ينزل: عمولات مدينة
١,١٤١,١٥١	٨٤٥,١٩٤	

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٩,١٠٣	٦٦٦,٤٨٢	إيرادات خدمات مصرفية
٢٠٩,٣١٦	١٩٥,٧٢٧	عمولات شيكات مرتجعة
١٩٥,١٣٨	١٨٤,٩٥٧	عمولات حسابات الرواتب
١٣٧,٥٤٤	٩٤,٧٤٥	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
١١٦,٩١٥	٥٩,٣٧٨	إيرادات الحوالات السريعة
١٠١,٤٧٩	١٠٤,٣٥٢	رسوم دفاتر شيكات
٨٤,٠٧٢	٤٠,٠٦٣	عمولة الحسابات الجامدة
٦٧,٧٤٧	٩١,٧٩٩	إيرادات بطاقات الفيزا
٤٦,٦٨٢	٥١,٥٦٤	عمولات شيكات برسم التحصيل
٤٠,٨٧٦	٤٨,٤٢٦	إيجارات الصناديق الحديدية
٩,٦١٧	٨,١٨٤	عمولات شيكات محجوزة
٢,٨٣٤	٨٦٥	أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٩٤,٨١٩	١٠٢,٤٨٩	متفرقة
١,٧٦٦,١٤٢	١,٦٤٩,٠٣١	

٢٧. نفقات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٦٥٢,٤٧٦	٣,٨٩١,٩٣٣	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٥٨٢,٣١٠	٦٦٠,٢٥٧	ضريبة القيمة المضافة
٣٦٣,٦١٣	٤٦١,٩٩٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٤,٣٩٧	٢٣٩,٢٨٢	نفقات طبية
١٧١,٣٣٣	١٧٧,٦٧٤	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٢٨,٧١١	٤٦,٥٤٧	تدريب
٨٥,٨٠٩	٧٢,٧٤٨	أخرى
٥,٠٨٨,٦٤٩	٥,٥٥٠,٤٣٤	

* 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٨٣,٣٨٢	٩٤٣,٤٨١	رسوم ضمان الودائع
٤٣٢,٩٧٤	٤٤٠,٢٩٠	إيجارات
٤١٣,٩٨٥	٣٠٨,٨٥٤	مصاريف نقل النقد
٣٤٧,٩٤٣	٤٢٠,٧٢٥	صيانة وإصلاح
٣٠٣,٧٥٥	٢٤٧,٦٧٨	مياه وكهرباء ومحروقات
٢٦٧,٢٧٩	٢٦٧,٦٩٨	دعاية وإعلان
٢٦٥,٢٢٢	٢٩٤,٧١٥	رسوم واشتراكات
١٨٠,١٨٦	٢١٧,٨٣٤	الربط الشبكي
١١٩,٩٤٦	١١٠,٧٦٥	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٩٧,٩٠٦	١٢٨,٣٣٥	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٧٢,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٦٩,٣٥٤	٦٢,٤٥٨	تنظيفات
٦٢,٦٩٨	٦٣,٣٢٧	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية
٥٤,٥٠٥	٦٤,٨٨٥	رسوم وضرائب حكومية
٥٣,٠٩٧	٥٠,٣٨٣	أجور البريد
٤٨,٤٦٤	٥٢,٨٨٤	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٢٥,٧٥٣	٤٧,٣٠٠	أتعاب مهنية
٢٢,٣٢٠	١٦,١٩١	مصاريف السيارات
١٧,٠٠٨	١٠,٨١٠	مصاريف ضيافة
١٤,٢٧٧	١٣,٠٣٦	بريد وهاتف
١٧١,٥٦٢	١٦٠,٦٨٣	منفرقة
٣,٩٢٣,٦١٦	٤,٠٠٦,٣٣٢	

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	ينزل: أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥,٠٨٣,٥٠١)	-	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩,٨٩٠,٣٤١)	(١٣,٤٠٦)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٨,٥٣٥,١٧٥)	(٣١,٨٦٧,٣٨٨)	
١٦٣,١٢٤,٤٣٢	٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	

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:

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة العلاقة	
دينار أردني	دينار أردني		
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	المركز الرئيسي	بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٨١,٧٣٨	٣٢٦,١٦٩	إدارة تنفيذية	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
			بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
٢,٤٢٦,٠٥٠	٢,١٦٢,٤٠٨	المركز الرئيسي وإدارة تنفيذية	فوائد وعمولات مقبوضة
٣,٠٣٠	٢٤١	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٧٢,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٧١,٧٧٧	٦٤,٦١٥	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية*
١٧٩,٨٧٧	١٦١,٩٢٨	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة العليا*

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الإقليمية والعليا مبلغ ٢٧,٥٣١ دينار أردني بما يتوافق مع النظام الداخلي وسياسات البنك المتبعة.

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ما نسبته ٠,٢٦٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ما نسبته ٠,٦٢٪ و ٠,٨٨٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٥٪ إلى ٨٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٣,٠٧٪ إلى ٥٪.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				موجودات مالية
٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٤,٦٥٨,٢٨٩	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	مصرفية
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	قائمة الدخل
٣٤,١٦٠,٥٣٦	٢٦,١٥٩,٧٣٢	٣٤,١٦٠,٥٣٦	٢٦,١٥٩,٧٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٤٦,٦٩١,٨١٤	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,١٠٢,٠١٦	٤,٣٨٤,٧١٦	٤,١٠٢,٠١٦	٤,٣٨٤,٧١٦	موجودات مالية أخرى
٣٩٩,٥٩٩,٧٢٤	٤٠١,١٥٣,٣٨١	٣٩٩,٥٩٩,٧٢٤	٤٠١,١٥٣,٣٨١	
				مطلوبات مالية
٥,٠٨٣,٥٠١	—	٥,٠٨٣,٥٠١	—	أرصدة وودائع لسلطة النقد الفلسطينية
٩,٨٩٠,٣٤١	١٣,٤٠٦	٩,٨٩٠,٣٤١	١٣,٤٠٦	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	ودائع العملاء
١٠,٣١٦,٤٨٦	١٠,٢٩٨,٨٣٥	١٠,٣١٦,٤٨٦	١٠,٢٩٨,٨٣٥	تأمينات نقدية
١٢,٤٣٣,٩١١	٣,٣٢٥,٥٢٢	١٢,٤٣٣,٩١١	٣,٣٢٥,٥٢٢	مطلوبات مالية أخرى
٣٤٣,٨٥٩,١٨٢	٣٤٠,٣٤٦,٧٠٠	٣٤٣,٨٥٩,١٨٢	٣٤٠,٣٤٦,٧٠٠	

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 ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أسعار التداول في				
اسواق مالية				
نشطة				
يمكن ملاحظتها				
معطيات جوهريّة				
لا يمكن ملاحظتها				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥١١,٩٠٩	-	-	٥١١,٩٠٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٩):

غير مدرجة

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

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أسعار التداول في				
اسواق مالية				
نشطة				
يمكن ملاحظتها				
معطيات جوهريّة				
لا يمكن ملاحظتها				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥١١,٩٠٩	-	-	٥١١,٩٠٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٩):

غير مدرجة

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:

٢٠١٤			٢٠١٥			حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج قائمة	مطلوبات وحقوق	موجودات	بنود خارج قائمة	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المركز المالي	المركز الرئيسي		المركز المالي	المركز الرئيسي		
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		
٢٥,٩٤٥,٦٤٥	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٢٢٤,١٩٦,٧٩٨	٤١,٩٦٨,٠٩٢	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٢٣٣,١٢٠,٥٦٧	داخل فلسطين
٧٣٢,٢٠٩	-	١٣٤,٤١٨,٦٩٩	٢,٧٩٣,٢٩٢	-	١٢٢,٠٥٢,٧٧٩	دول عربية
٦,١٤٨,٢٣٢	-	٤٨,٠٣٠,٠٤٠	٧,٨٢٨,٧١٤	-	٥١,٥٨٤,٦١٤	أوروبا وإسرائيل
١,٧٩١,٢٠٥	-	٦٠٤,٣٩٩	٢,٠٣٠,٥٨٦	-	١,٩٦٢,٦٦٧	دول أخرى
٣٤,٦١٧,٢٩١	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	المجموع
حسب القطاع						
حسابات شركات						
٢٠,٢٤٢,٢٢٠	٤٣,٣٦٨,٣٢٨	١١٣,٥٣١,٢٤٢	٥٠,٤٢٤,١٦٩	٤٦,٢١٣,٢٠٢	٩٢,٦٨١,٨٤٩	ومؤسسات
١٤,٣٧٥,٠٧١	٢٧٣,٢٩٣,٦٩٠	٣٣,١٦٠,٥٧٧	٤,١٩٦,٥١٥	٢٩٠,٧٩٤,٩٣٢	٣٢,٥٧٧,٢١٧	حسابات الأفراد
-	١٥,٠٠٧,٦٢٧	٢٥٢,٦٣٧,١٠٢	-	١٣,٤٠٦	٢٧٥,٦٨٥,٤٤٨	خزينة
-	٧٥,٥٨٠,٢٩١	٧,٩٢١,٠١٥	-	٧١,٦٩٩,٠٨٧	٧,٧٧٦,١١٣	أخرى
٣٤,٦١٧,٢٩١	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	المجموع

٣٤. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمى 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤١,٨٥٠,٦٢٥	٥٩,٢١٣,٥٢٣	بنود داخل قائمة المركز المالي
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٤,٠٤١,١٧٤	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٣٤٤,٠٦٨	٢٤,٧١٣,٦٩٣	الأفراد
		الشركات
٣٠,٧٣٩,٥٠٤	٣٧,٣٥٨,٤٤٢	الشركات الكبرى
٥,٥٩٧,٥٤١	٤,٣١٠,٩٧٢	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١١,٥٤٤,٣٢٤	٩,٤٦٩,٤٣٥	القروض العقارية
٧٥,٤٦٦,٣٧٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	الحكومة والقطاع العام
٣٤,١٦٠,٥٣٦	٢٦,١٥٩,٧٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٧٧,٥٦٠	٤٦٩,٣٥٤	موجودات أخرى
٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٣٩٩,٨٨٣	٤,٠٤٣,٥٥٤	اعتمادات
٣,٤٣٧,٤٦٣	٢,٥٣٢,٨١٨	قبولات
١٥,٣٣٧,٢١٣	١٨,٢٤٩,١٩٩	كفالات
١٣,٤٤٢,٧٣٢	٢٩,٧٩٥,١١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣٤,٦١٧,٢٩١	٥٤,٦٢٠,٦٨٤	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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	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
متدنية المخاطر	٨٢٢,٩٣٧	١,٠١٩,٥١٢	٣٩٥,٨١٨	١٥٧,٩٨٣	٤٩,١١٢,٧٣٢	٥١,٥٠٨,٩٨٢
مقبولة المخاطر	٢١,٠٩٧,٦٨٦	٣٥,٥٠٥,٠٤٥	٣,٦٩٤,٩٧٤	٩,٣٥٨,٦١٨	٢٩٣,٤٢٥	٦٩,٩٤٩,٧٤٨
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	٦,٣٤٦,٨٤١	٥,٤١٦,٩٢٨	١٧٨,٦٠٠	٤٤٥,٠٤٧	-	١٢,٣٨٧,٤١٦
	٢١,٩٢٠,٦٢٣	٣٦,٥٢٤,٥٥٧	٤,٠٩٠,٧٩٢	٩,٥١٦,٦٠١	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢١,٤٥٨,٧٣٠
تحت المراقبة غير عاملة:	٦٥٩,٩٢٢	-	٢٧١	٥٩,٨٠٧	-	٧٢٠,٠٠٠
دون المستوى	٨٢,٠٩٦	-	-	٣١٠,٦٤٣	-	٣٩٢,٧٣٩
مشكوك فيها	٩٧,٣٤٠	٢٧٩,٦٤٨	-	-	-	٣٧٦,٩٨٨
هالكة	٤,٧٣١,٨٩٨	٤,٥٨٥,٨٧١	١,٦٤٦,٣٣٦	٣١٨,٥٣٨	-	١١,٢٨٢,٦٤٣
	٢٧,٤٩١,٨٧٩	٤١,٣٩٠,٠٧٦	٥,٧٣٧,٣٩٩	١٠,٢٠٥,٥٨٩	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٣٤,٢٣١,١٠٠
فوائد وعمولات معلقة	(١,١٧١,٠٣٣)	(١,٥٧٦,٣٨١)	(٥٤٩,٣٢٧)	(١٩١,٤٠٧)	-	(٣,٤٨٨,١٤٨)
مخصص تدني التسهيلات	(١,٦٠٧,١٥٣)	(٢,٤٥٥,٢٥٣)	(٨٧٧,١٠٠)	(٥٤٤,٧٤٧)	-	(٥,٤٨٤,٢٥٣)
	٢٤,٧١٣,٦٩٣	٣٧,٣٥٨,٤٤٢	٤,٣١٠,٩٧٢	٩,٤٦٩,٤٣٥	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩

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
متدنية المخاطر	٦,٧٧٢,٥٦٠	٤,١٠٩,٩٨٤	٨٣٤,٠٨٨	٢,٢٩٦,٢٢١	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	٨٩,٤٧٩,٢٣٠
مقبولة المخاطر	١٤,١٠١,٨٤٠	٢٥,٨٧٤,٤١٧	٤,٤٠٣,٩٣٧	٨,٨٦٥,٠٢٢	-	٥٣,٢٤٥,٢١٦
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	٥,٦٣١,٩٢٤	٢,٢٧٢,٥١٥	٤٨٩,١٠٣	٢,٢١٢,٦٨٤	-	١٠,٦٠٦,٢٢٦
	٢٠,٨٧٤,٤٠٠	٢٩,٩٨٤,٤٠١	٥,٢٣٨,٠٢٥	١١,١٦١,٢٤٣	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٤٢,٧٢٤,٤٤٦
تحت المراقبة غير عاملة:	٥٢٠,٩٧٣	-	-	١١٠,٧٢٧	-	٦٣١,٧٠٠
دون المستوى	٢٢٠,٧١٠	-	١٣,٩١٢	-	-	٢٣٤,٦٢٢
مشكوك فيها	٢٧١,٣٧٢	-	٢٩٧,٠٨٢	٣٩,٢٣٩	-	٦٠٧,٦٩٣
هالكة	٤,٠٩١,٢٧٧	٤,١٨٨,٥٧٤	١,٣٠٧,٤٠١	٩٩١,٨٤٤	-	١٠,٥٧٩,٠٩٦
	٢٥,٩٧٨,٧٣٢	٣٤,١٧٢,٩٧٥	٦,٨٥٦,٤٢٠	١٢,٣٠٣,٠٥٣	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٥٤,٧٧٧,٥٥٧
فوائد وعمولات معلقة	(٩٣٢,٣٧٤)	(١,١٦٠,٣٩٦)	(٤٥٠,١٩٩)	(٢٧٤,٤٨٨)	-	(٢,٨١٧,٤٥٧)
مخصص تدني التسهيلات	(١,٧٠٢,٢٩٠)	(٢,٢٧٣,٠٧٥)	(٨٠٨,٦٨٠)	(٤٨٤,٢٤١)	-	(٥,٢٦٨,٢٨٦)
	٢٣,٣٤٤,٠٦٨	٣٠,٧٣٩,٥٠٤	٥,٥٩٧,٥٤١	١١,٥٤٤,٣٢٤	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٤٦,٦٩١,٨١٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	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	٨٢٢,٩٣٨	١,٠١٩,٥١٢	٣٩٥,٨١٨	١٥٧,٩٨٣	-	٢,٣٩٦,٢٥١
مقبولة المخاطر	٧,٣٧٠,٦٣١	١١,٧٤٩,٢٨٢	١,١٢٨,٩٧٩	٣,٣٢٨,١٤٩	٢٣٢,٠٠٠	٢٣,٨٠٩,٠٤١
تحت المراقبة	١,٩٩٨,٦٠٧	٥٩٤,٧٠٣	٤١٤,٨٩١	١,٦٩٤,٥٩٠	-	٤,٧٠٢,٧٩١
غير عاملة:						
دون المستوى	٥٢,٩١٩	-	٣١٠,٦٤٣	-	-	٣٦٣,٥٦٢
مشكوك فيها	٦٨,١٧٣	-	-	٢٧٩,٦٤٨	-	٣٤٧,٨٢١
هالكة	٢,٤٦٠,٨٩٢	٤٥٥,٨٣١	٣٠٦,٨٨٢	١,٧١٨,٨٦٦	-	٤,٩٤٢,٤٧١
المجموع	١٢,٧٧٤,١٦٠	١٣,٨١٩,٣٢٨	٢,٥٥٧,٢١٣	٧,١٧٩,٢٣٦	٢٣٢,٠٠٠	٣٦,٥٦١,٩٣٧
منها:						
تأمينات نقدية	٢,٠١٨,٧٧٢	٩٤٧,٠٥٩	١٥٧,٩٨٣	١,٤٦٧,٦٥٦	-	٤,٥٩١,٤٧٠
عقارية	٩,٣٢٤,٢٥٦	٥,٠٥٥,٢٣٣	٢,٣٠٩,٠٣٢	٥,٧١١,٥٨٠	٢٣٢,٠٠٠	٢٢,٦٣٢,١٠١
أسهم متداولة	-	٧,٤٦٣,٦٧٠	-	-	-	٧,٤٦٣,٦٧٠
سيارات وآليات	١,٤٣١,١٣٢	٣٥٣,٣٦٦	٩٠,١٩٨	-	-	١,٨٧٤,٦٩٦
	١٢,٧٧٤,١٦٠	١٣,٨١٩,٣٢٨	٢,٥٥٧,٢١٣	٧,١٧٩,٢٣٦	٢٣٢,٠٠٠	٣٦,٥٦١,٩٣٧

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

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	
٥٩,٢١٣,٥٢٣	-	-	-	٥٩,٢١٣,٥٢٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	١,٩٦٢,٦٦٧	٥١,٥٧٨,٩٦٦	٥٨,١٣٧,١٩٨	١٢,٧٦٩,٧٣٢	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	-	-	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
					تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٤,٧١٣,٦٩٣	-	-	-	٢٤,٧١٣,٦٩٣	للأفراد
٣٧,٣٥٨,٤٤٢	-	-	-	٣٧,٣٥٨,٤٤٢	الشركات الكبرى
٤,٣١٠,٩٧٢	-	-	-	٤,٣١٠,٩٧٢	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩,٤٦٩,٤٣٥	-	-	-	٩,٤٦٩,٤٣٥	القروض العقارية
٤٩,٤٠٦,١٥٧	-	-	-	٤٩,٤٠٦,١٥٧	للحكومة والقطاع العام
٢٦,١٥٩,٧٣٢	-	-	٢٦,١٥٩,٧٣٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٦٩,٣٥٤	-	-	٤١٦,٥٩٢	٥٢,٧٦٢	موجودات أخرى
٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	-	٥١,٥٧٨,٩٦٦	١٢٢,٠٥٩,٩٩٨	١٩٧,٢٩٤,٧١٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	٦٠٤,٣٩٩	٤٨,٠٣٠,٠٤٠	١٣٤,٣٠٠,٧٥٤	١٨٩,٨٢٠,٥٠٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٢,٠٣٠,٥٨٦	٧,٨٢٨,٧١٤	٢,٧٩٣,٢٩٢	٤١,٩٦٨,٠٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٤,٦١٧,٢٩١	١,٧٩١,٢٠٥	٦,١٤٨,٢٣٢	٧٣٢,٢٠٩	٢٥,٩٤٥,٦٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

هـ. 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
٥٩,٢١٣,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٥٩,٢١٣,٥٢٣
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣٤٦,٤٧٦
٢٦,١٥٩,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٥٩,٧٣٢
١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٣,٠٧٦,٣٨٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢,٠٤٧,٥٢٤	١٢,١٩٢,٠٤٣	٣٤,٠٧٨,٦٢٥	٢,٧٩٤,٨٠٥	١,٦٦٣,١٥٨
٤٦٩,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	٤٦٩,٣٥٤
٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	١٣,٠٧٦,٣٨٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢,٠٤٧,٥٢٤	١٢,١٩٢,٠٤٣	٣٤,٠٧٨,٦٢٥	٢,٧٩٤,٨٠٥	٢٤٧,٣٣٨,١٣٩
٣٧٢,٧٥٥,٦٩٥	١٤,٧٩٥,٨٢٥	٧٥,٤٦٦,٣٧٧	١٠,٠٩٧,٩٨١	١٣,٩٧٠,١٩٥	٢٩,١٨٦,٨١٤	٣,٠٩٥,٨٤١	٢٢٦,١٤٢,٦٦٢

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 الآجل القصير والآجل 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.

٢٠١٤		٢٠١٥		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	
٨٩,٨١٣	١٠	٦٢,٠٣٥	١٠	دينار أردني
١٠,٤٠٠	١٠	٥,٧٧٢	١٠	دولار امريكي
٣١,٩٢٥	١٠	(١,٩٦٩)	١٠	شيقل إسرائيلي
٣٧٢	١٠	(١,٩٥٣)	١٠	يورو

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	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
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
الموجودات :							
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٧,٥٠٥,٩٥٣	٨٥,٠٠٥,٩٥٣
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
٧٩,٣٢٨,٤١٦	٢٣,٢٧٠,٥٦١	-	-	-	-	١٩,٨٨٦,٩١٩	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
٣٣,١٦١,١٣١	-	-	-	-	-	٤,١٨٥,٣٤٥	٣٧,٣٤٦,٤٧٦
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي							
-	-	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	٧,١٦٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٩٩,٧٣٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,١٥٩,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
٤٢,٢٩٧,٣١٣	١٥,٣٨٥,٨٨٨	١٤,٢٣٢,٣٠٣	١٨,٦٣٨,١٧٥	١٨,٢٣٠,٧٣٦	١٦,٤٧٤,٢٨٤	-	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة							
-	-	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٠٩٥	٦,٦٩٠,٠٩٥
ممتلكات وآلات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٤٣٧	٣٢٣,٤٣٧
موجودات غير ملموسة							
-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٨,٤٣٠	٤,٩٣٨,٤٣٠
موجودات أخرى							
١٦٢,٢٨٦,٨٦٠	٤٥,٨١٦,٤٤٩	٢٣,٢٣٢,٣٠٣	٢٥,٦٣٧,٩٠٧	١٨,٢٣٠,٧٣٦	١٩,٤٧٤,٢٨٤	١١٤,٠٤٢,٠٨٨	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
مجموع الموجودات							
المطلوبات :							
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٠٦
ودائع العملاء							
٨٠,٢٨٠,١٤٥	٢٦,٦٧١,٢٦٩	١٨,٢٤٨,٠٨١	٧,٠٥٥,٩٩١	٤٤,٩٧٠,٨٥٩	٤٥,١٧٩,٨٩١	١٠٤,٣٠٢,٧٠١	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧
تأمينات نقدية							
١,٨٢٥,٩٧١	١٣٣,٨٧٢	٩٤,٦١٩	٦,٣١٠,٨٣٩	-	٨,٥١١	١,٩٢٥,٠٢٣	١٠,٢٩٨,٨٣٥
مخصصات الضرائب							
-	-	-	-	-	-	٢,١٣٤,٤٧٧	٢,١٣٤,٤٧٧
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٠٧	٣,٢٩٢,٨٠٧
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٣,٤١١,٦٢٩	٣,٤١١,٦٢٩
٨٢,١١٩,٥٢٢	٢٦,٨٠٥,١٤١	١٨,٣٤٢,٧٠٠	١٣,٣٦٦,٨٣٠	٤٤,٩٧٠,٨٥٩	٤٥,١٨٨,٤٠٢	١١٥,٠٦٦,٦٣٧	٣٤٥,٨٦٠,٠٩١
مجموع المطلوبات							
حقوق المركز الرئيسي							
-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤٢,٥٤٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع							
-	-	-	-	-	-	٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٣٠٩,٩٨٤
إحتياطي إجباري							
-	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة							
-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٢,٤٤٨	٣,٤٨٢,٤٤٨
إحتياطي التقلبات الدورية							
-	-	-	-	-	-	٩,١٢٨,١٠٤	٩,١٢٨,١٠٤
أرباح متدورة							
-	-	-	-	-	-	٦٢,٨٦٠,٥٣٦	٦٢,٨٦٠,٥٣٦
مجموع حقوق المركز الرئيسي							
٨٢,١١٩,٥٢٢	٢٦,٨٠٥,١٤١	١٨,٣٤٢,٧٠٠	١٣,٣٦٦,٨٣٠	٤٤,٩٧٠,٨٥٩	٤٥,١٨٨,٤٠٢	١٧٧,٩٢٧,١٧٣	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي							
٨٠,١٦٧,٣٣٨	١٩,٠١١,٣٠٨	٤,٨٨٩,٦٠٣	١٢,٢٧١,٠٧٧	(٢٦,٧٤٠,١٢٣)	(٢٥,٧١٤,١١٨)	(٦٣,٨٨٥,٠٨٥)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٨٠,١٦٧,٣٣٨	٩٩,١٧٨,٦٤٦	١٠٤,٠٦٨,٢٤٩	١١٦,٣٣٩,٣٢٦	٨٩,٥٩٩,٢٠٣	٦٣,٨٨٥,٠٨٥	-	-
فجوة الاستحقاق التراكمية							
٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
١٧٨,٤٢٨,٠٩٩	١٧,٥٧٩,٧٤١	١٦,٩٥٦,٦٠٨	٤١,٦٤٥,٥٧٢	٥٧,٤١٧,٣٩٥	١٥,٢٣٣,٥٢٣	٧٩,٩٨٨,٩٩٨	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦
مجموع الموجودات							
٨٩,٥٠١,٩٥٩	٢٤,٣٧٣,٩٤٠	١٦,٤٧٩,٢٠٩	١٣,٤٧٩,٤٥١	٢٥,٤٣١,٩٩٢	٢٥,٤٨٤,٢١٨	٢١٢,٤٩٩,١٦٧	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي							
٨٨,٩٢٦,١٤٠	(٦,٧٩٤,١٩٩)	٤٧٧,٣٩٩	٢٨,١٦٦,١٢١	٣١,٩٨٥,٤٠٣	(١٠,٢٥٠,٦٩٥)	(١٣٢,٥١٠,١٦٩)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٨٨,٩٢٦,١٤٠	٨٢,١٣١,٩٤١	٨٢,٦٠٩,٣٤٠	١١٠,٧٧٥,٤٦١	١٤٢,٧٦٠,٨٦٤	١٣٢,٥١٠,١٦٩	-	-
فجوة الاستحقاق التراكمية							

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.

العملة	٢٠١٥		٢٠١٤	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيفل إسرائيلي	١٠	(٤٣٨,٨٩٦)	١٠	(٣٨٣,١٩٢)
يورو	١٠	٣١,٠٣٠	١٠	٤٥,١٤٩
جنيه إسترليني	١٠	٩١٨	١٠	١٨٦
أخرى	١٠	٢٩١	١٠	٧٦٦

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥						المعادل بالدينار الأردني	
						جنيه إسترليني	شيفل إسرائيلي
						يورو	أخرى
						دولار أمريكي	المجموع
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية						٢,١٨١,٠٧٢	٧٠,٣٨٥,٢٦٥
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						٢,٠٣١,١٥٧	٧٢,١٣٩,٩٦٤
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي						٤٩٠,٥٩٦	٤,١٨٤,٦٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						-	٥١١,٩٠٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة						١,١٥٧,٨٧٨	٦٧,٩٢٣,٩٦٠
موجودات أخرى						٦٣,٣٣١	٤,١٨٠,٥٠٧
مجموع الموجودات						٥,٩٢٤,٠٣٤	٢١٩,٣٢٦,٢٧٤
المطلوبات :							
أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية						-	١١,١٧٩
ودائع العملاء						٤,٨٤٤,٣٩٦	٢١٢,٩٠٥,٨٠٦
تأمينات نقدية						٧٠٤,٨٣٠	٨,٧٠٧,٩٧٢
مطلوبات أخرى						٦٤,٥٠٧	٢,٤٣٠,٧٧٦
مجموع المطلوبات						٥,٦١٣,٧٣٣	٢٢٤,٠٥٥,٧٣٣
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي						٣١٠,٣٠١	(٤,٧٢٩,٤٥٩)

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
						أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٦٢,٣٧٤,٨٢٨	-	٣٣,٢٤٥,٢٦١	-	٣,٠٧٧,٥١٠	٢٦,٠٥٢,٠٥٧	مصرفية
١٢,٤٧٣,٥٥٩	٢٢,٥٩٢	-	١٣٥,٠٦٧	٧٥٣,٥٩٢	١١,٥٦٢,٣٠٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩	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
						أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات
٢٤,٢٠٣	-	٢,٧١٩	-	-	٢١,٤٨٤	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

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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 بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

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
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
المطلوبات:							
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	١٣,٤٠٦
ودائع العملاء	١٢٧,٦٨٨,٥٥١	٤٦,٣١٦,٦٤٤	٣١,١٨٤,٥٤٥	١٩,٧٦٩,٧٥٥	٥٠,٨٣٦,٩٤١	٥٠,٩١٢,٥٠١	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧
تأمينات نقدية	٤,٨٤٤,٤٥٨	١,٥٥٥,٦٥٩	١,٢٤٨,٥٧٤	٢,١٢٦,٣٥٥	٢٨١,٨٥٥	٢٤١,٩٣٤	١٠,٢٩٨,٨٣٥
مخصص الضرائب	-	-	-	-	٢,١٣٤,٤٧٧	-	٢,١٣٤,٤٧٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٤١١,٦٢٩
مجموع المطلوبات	١٣٢,٥٤٦,٤١٥	٤٧,٨٧٢,٣٠٣	٣٢,٤٣٣,١١٩	٢١,٨٩٦,١١٠	٥٣,٢٥٣,٢٧٣	٥١,١٥٤,٤٣٥	٣٤٥,٨٦٠,٠٩١
مجموع الموجودات	٢٦٧,٦٤٣,٣٢٨	٤٥,٨١٦,١٨٠	٢٣,٦٢٩,٥٣٦	٢٥,٦٣٨,١٧٥	١٨,٢٣٠,٧٣٦	١٩,٤٧٤,٢٨٤	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
فجوة الاستحقاق	١٣٥,٠٩٦,٩١٣	(٢,٠٥٦,١٢٣)	(٨,٨٠٣,٥٨٣)	٣,٧٤٢,٠٦٥	(٣٥,٠٢٢,٥٣٧)	(٣١,٦٨٠,١٥١)	٦٢,٨٦٠,٥٣٦
فجوة الاستحقاق المتراكمة	١٣٥,٠٩٦,٩١٣	١٣٣,٠٤٠,٧٩٠	١٢٤,٢٣٧,٢٠٧	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢	٩٢,٩٥٦,٧٣٥	٦١,٢٧٦,٥٨٤	-

أقل من شهر	من شهر الى	من ٣ شهور الى	من ٦ شهور	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
٥,٠٨٣,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٣,٥٠١
٨,٥٠٤,٦٤٠	-	١,٣٨٥,٧٠١	-	-	-	-	-	٩,٨٩٠,٣٤١
١٢٣,٨١٩,٧٤٠	٣٩,٥٠٣,٣٠٢	٢٩,٤٣٣,٦٦٠	١٨,٤٥٧,٢٣١	٤٧,٥١٧,٤٦٨	٤٧,٤٠٣,٥٤٢	-	-	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣
٣,٧٨٧,٣٢١	١,٦٩٧,٣١٨	١,٧٠٧,٥٩٣	٢,١٧٤,٩٩٢	٧٨٩,١٩٠	١٦٠,٠٧٢	-	-	١٠,٣١٦,٤٨٦
-	-	-	-	٣,٠٩٧,٤٥٤	-	-	-	٣,٠٩٧,٤٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٢,٣٩٤	٢,٨٤٢,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٩,٧٧٥	١٢,٤٨٩,٧٧٥
١٤١,١٩٥,٢٠٢	٤١,٢٠٠,٦٢٠	٣٢,٥٢٦,٩٥٤	٢٠,٦٣٢,٢٢٣	٥١,٤٠٤,١١٢	٤٧,٥٦٣,٦١٤	١٥,٣٣٢,١٦٩	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤
٢٣٣,١٠٢,٢٥٤	٢١,٥٤٥,١٢٨	١٩,٩١٧,٩٨١	٤٣,٥٠٣,٣٤٥	٦١,٢٩٢,٤٥٥	١٩,٥٤١,٤٣٤	٨,٣٤٧,٣٣٩	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦
٩١,٩٠٧,٠٥٢	(١٩,٦٥٥,٤٩٢)	(١٢,٦٠٨,٩٧٣)	٢٢,٨٧١,١٢٢	٩,٨٨٨,٣٤٣	(٢٨,٠٢٢,١٨٠)	(٦,٩٨٤,٨٣٠)	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	٥٧,٣٩٥,٠٤٢
٩١,٩٠٧,٠٥٢	٧٢,٢٥١,٥٦٠	٥٩,٦٤٢,٥٨٧	٨٢,٥١٣,٧٠٩	٩٢,٤٠٢,٠٥٢	٦٤,٣٧٩,٨٧٢	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المطلوبات:

ودائع سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصص الضرائب

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق المتراكمة

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:

٢٠١٤	٢٠١٥					
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٩٤٢,١٠١	١٨,٨٤٣,٥٧٦	-	٥,٨٤٥,٧٥٢	٨,٦٩٩,٥٢٧	٤,٢٩٨,٢٩٧	إجمالي الإيرادات
(٨٠٠,١٨٣)	(٢٢٢,٠٠٠)	-	-	(٢٢٢,٠٠٠)	-	مخصص تدني تسهيلات
١٧,٤١٨,٤٧٨	١٦,٦١٢,٤١٣	-	٥,٦٨٠,٧٨٩	٨,٥٨٣,٣٨٠	٢,٣٤٨,٢٤٤	إئتمانية مباشرة، صافي
١٠,٣٣٩,٩٧٣	١٠,٩٢٤,٩١٩					نتائج أعمال القطاع
٦,٢٧٨,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤					مصاريف غير موزعة
(١,٣٦٥,٠٠٠)	-					الربح قبل الضرائب
٤,٩١٣,٣٢٢	٥,٤٦٥,٤٩٤					ضريبة الدخل
						ربح السنة
						معلومات أخرى
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٧,٧٧٦,١١٣	٢٧٥,٦٨٥,٤٤٨	٩٢,٦٨١,٨٤٩	٣٢,٥٧٧,٢١٧	إجمالي موجودات القطاع
٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤	٣٤٥,٨٦٠,٠٩١	٨,٨٣٨,٥٥١	١٣,٤٠٦	٤٦,٢١٣,٢٠٢	٢٩٠,٧٩٤,٩٣٢	إجمالي مطلوبات القطاع
٥٢٧,٤٧١	٩٠٤,٦٦٧					مصاريف رأسمالية
١,٣١٦,٧٠٨	١,٠٥٧,٤٣٥					الإستهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٩٤٢,١٠١	١٨,٨٤٣,٥٧٦	٥,٥٥٦,٩٦٨	٥,٠٧٧,٤٥٠	١٤,٣٨٥,١٣٣	١٣,٧٦٦,١٢٦	إجمالي الإيرادات
٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	١٨٣,٠٥٣,١٣٨	١٧٥,٦٠١,٦٣١	٢٢٤,١٩٦,٧٩٨	٢٣٣,١١٨,٩٩٦	مجموع الموجودات
٥٢٧,٤٧١	٩٠٤,٦٦٧	-	-	٥٢٧,٤٧١	٩٠٤,٦٦٧	مصاريف رأسمالية

٣٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات:				
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	-	-	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	-	-	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	مصرفية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	-	-	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	-	-	قائمة الدخل
٢٦,١٥٩,٧٣٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,١٥٩,٧٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	-	٣٤,٧٠٥,٠٢٠	٩٠,٥٥٣,٦٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٦٩٠,٠٩٥	٦,٦٩٠,٠٩٥	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٢٣,٤٣٧	٣٢٣,٤٣٧	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٩٣٨,٤٣٠	٧٦٢,٩٤٧	-	٤,١٧٥,٤٨٣	موجودات أخرى
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٨,٢٨٨,٣٨٨	٣٧,٧٠٥,٠٢٠	٣٦٢,٧٢٧,٢١٩	مجموع الموجودات
المطلوبات:				
١٣,٤٠٦	-	-	١٣,٤٠٦	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	-	١٠١,٧٤٩,٤٤٢	٢٢٤,٩٥٩,٤٩٥	ودائع العملاء
١٠,٢٩٨,٨٣٥	-	٥٢٣,٧٨٩	٩,٧٧٥,٠٤٦	تأمينات نقدية
٢,١٣٤,٤٧٧	-	٢,١٣٤,٤٧٧	-	مخصصات الضرائب
٣,٢٩٢,٨٠٧	٣,٢٩٢,٨٠٧	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤١١,٦٢٩	٣,٤١١,٦٢٩	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤٥,٨٦٠,٠٩١	٦,٧٠٤,٤٣٦	١٠٤,٤٠٧,٧٠٨	٢٣٤,٧٤٧,٩٤٧	مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي:				
٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٣٠٩,٩٨٤	-	-	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٨٢,٤٤٨	٣,٤٨٢,٤٤٨	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٩,١٢٨,١٠٤	٩,١٢٨,١٠٤	-	-	أرباح مدورة
٦٢,٨٦٠,٥٣٦	٦٢,٨٦٠,٥٣٦	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي				
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٦٩,٥٦٤,٩٧٢	١٠٤,٤٠٧,٧٠٨	٢٣٤,٧٤٧,٩٤٧	
-	(٦١,٢٧٦,٥٨٤)	(٦٦,٧٠٢,٦٨٨)	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢	فجوة الاستحقاق
-	-	٦١,٢٧٦,٥٨٤	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢	الفجوة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٤,٣٥٠,٦٢٥	-	٣٠,٣٠٧,٦٦٤	٦٤,٦٥٨,٢٨٩
٩٥,٤٣٣,٩٨٦	-	-	٩٥,٤٣٣,٩٨٦
٥٤,٠٤١,١٧٤	-	-	٥٤,٠٤١,١٧٤
-	-	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,١٦٠,٥٣٦	-	٣٤,١٦٠,٥٣٦
١٠٠,٢٠١,٤٣٢	٤٦,٤٩٠,٣٨٢	-	١٤٦,٦٩١,٨١٤
-	-	٦,٩٦٧,١٨٠	٦,٩٦٧,١٨٠
-	-	١٩٩,٢٣٧	١٩٩,٢٣٧
٣,٩٣٢,٠٩٣	-	٦٥٣,٧١٨	٤,٥٨٥,٨١١
٢٩٥,٩٥٩,٣١٠	٧٢,٦٥٠,٩١٨	٣٨,٦٣٩,٧٠٨	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦

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:

٥,٠٨٣,٥٠١	-	-	٥,٠٨٣,٥٠١
٩,٨٩٠,٣٤١	-	-	٩,٨٩٠,٣٤١
٢١١,٢١٣,٩٣٣	٩٤,٩٢١,٠١٠	-	٣٠٦,١٣٤,٩٤٣
٩,٣٦٧,٢٢٤	٩٤٩,٢٦٢	-	١٠,٣١٦,٤٨٦
-	٣,٠٩٧,٤٥٤	-	٣,٠٩٧,٤٥٤
-	-	٢,٨٤٢,٣٩٤	٢,٨٤٢,٣٩٤
١١,٧٢٩,٤٩٧	-	٧٦٠,٢٧٨	١٢,٤٨٩,٧٧٥
٢٤٧,٢٨٤,٤٩٦	٩٨,٩٦٧,٧٢٦	٣,٦٠٢,٦٧٢	٣٤٩,٨٥٤,٨٩٤

مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي:

-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
-	-	٣,٧٦٣,٤٣٥	٣,٧٦٣,٤٣٥
-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
-	-	٢,٦٦٢,٦٢٤	٢,٦٦٢,٦٢٤
-	-	١٢,١١٨,٩٨٣	١٢,١١٨,٩٨٣
-	-	٥٧,٣٩٥,٠٤٢	٥٧,٣٩٥,٠٤٢

مجموع حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المركز

٢٤٧,٢٨٤,٤٩٦	٩٨,٩٦٧,٧٢٦	٦٠,٩٩٧,٧١٤	٤٠٧,٢٤٩,٩٣٦
٤٨,٦٧٤,٨١٤	(٢٦,٣١٦,٨٠٨)	(٢٢,٣٥٨,٠٠٦)	-
٤٨,٦٧٤,٨١٤	٢٢,٣٥٨,٠٠٦	-	-

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. قام البنك خلال عام ٢٠١٥ برسملة ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٥٤٠,٠٠٠ دينار أردني . لم يرق البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

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

٢٠١٤			٢٠١٥			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ دينار أردني	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ دينار أردني	
%	%		%	%		
٢٥,٨٧	١٠,٦٢	٤٣,٢٥٥,٢٠٥	٢٧,٢٨	١٢,٨٢	٥٢,٤١٠,٣٠٥	رأس المال التنظيمي
٢٤,٦٠	١٠,٢٣	٤١,٦٧٦,٨٢٢	٢٦,٠٣	١٢,٢٤	٥٠,٠٠٨,٩٩٦	رأس المال الأساسي

٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٢٩) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك.

بلغت قيمة القضايا ٨٧٥,٣٥٨ دينار أردني و ٥٨٣,٨٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٩١,٥٣٣ دينار أردني ومبلغ ٤٨,٢٢٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ 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. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٩٩,٨٨٣	٤,٠٤٣,٥٥٤	إعتمادات
٣,٤٣٧,٤٦٣	٢,٥٣٢,٨١٨	قبولات
		كفالات:
٦,٧٨٥,٠٤٨	٧,٩٦٥,٢٣١	دفع
٤,٩٧٣,٩٥٠	٤,١٢٩,٦٥٦	حسن تنفيذ
٣,٥٧٨,٢١٥	٦,١٥٤,٣١٢	أخرى
١٣,٤٤٢,٧٣٢	٢٩,٧٩٥,١١٣	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٣٤,٦١٧,٢٩١	٥٤,٦٢٠,٦٨٤	

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.