

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين

شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، وفقاً لاجتهادنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حولها ككل ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

أمر التدقيق الرئيسي-مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

إن مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هو أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج البنك المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات. بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة ١٤٤,٩١٤,١٧٨ دينار أردني قبل تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ ٤,٥٧٩,٧٨٩ دينار أردني والفوائد والعمولات المتعلقة بمبلغ ٣,٩٤٩,٧٤٥ دينار أردني والتي تمثل ٣٤٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

إن تفاصيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية.

أمر التدقيق الرئيسي- تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة

إن الفوائد والعمولات المعلقة على التسهيلات الائتمانية غير العاملة أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج البنك المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. بلغ رصيد الفوائد والعمولات المعلقة مبلغ ٣,٩٤٩,٧٤٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

إن تفاصيل الفوائد والعمولات المعلقة مفصل في إيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة ومجلس 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 الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

أحمد ماهر أبو شعبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

٤ نيسان ٢٠١٧

رام الله - فلسطين

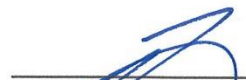
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٥,٨٩٥,٤١٤	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	٨	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,١٥٩,٧٣٢	١٦,٠٠١,٥٧١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٦٩٠,٠٩٥	٦,٤٨٢,٩٤٤	١٢	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٢٣,٤٣٧	٣٧٥,٧٢١	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٩٣٨,٤٣٠	٣,٦٧٢,١١٦	١٤	موجودات أخرى
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات:
١٣,٤٠٦	١١,٢٩٢,٨٩٣	١٥	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	١٦	ودائع العملاء
١٠,٢٩٨,٨٣٥	١١,٧٦٣,١٢٠	١٧	تأمينات نقدية
٢,١٣٤,٤٧٧	١,٠٢٦,٨٧١	١٨	مخصصات الضرائب
٣,٢٩٢,٨٠٧	٣,٤٣٣,٩٣٠	١٩	مخصصات متنوعة
٣,٤١١,٦٢٩	٤,١٨٨,٤٨٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٣٤٥,٨٦٠,٠٩١	٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي:
٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤٦,٠٨٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٦٤٧,١٧٥	٢١	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	٢١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٨٢,٤٤٨	٣,٩٨٨,٢٣٥	٢١	إحتياطي التقلبات الدورية
٩,١٢٨,١٠٤	٨,١١٢,٠٣٨		أرباح مدورة
٦٢,٨٦٠,٥٣٦	٦٦,٢٣٢,٤٤٨		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣		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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
١٥,٦٦٤,٣٥٨	١٣,١٢٥,٣٣٨	٢٢	الفوائد الدائنة
(٢,٢١٠,٨٨٥)	(٢,١٨٩,٤١٥)	٢٣	الفوائد المدينة
١٣,٤٥٣,٤٧٣	١٠,٩٣٥,٩٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٥,١٩٤	١,٣٠٣,٠٤٢	٢٤	صافي إيرادات العمولات
١٤,٢٩٨,٦٦٧	١٢,٢٣٨,٩٦٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٠٦,٩٠٨	٦٩٣,٥٠٠		أرباح بيع وشراء عملات أجنبية
٥٧٥,٧٤٨	١,٢٢٣,٤٨٧	١١	إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٦٤٩,٠٣١	١,٩١٨,١٥٤	٢٥	إيرادات أخرى
١٧,٢٣٠,٣٥٤	١٦,٠٧٤,١٠٦		إجمالي الدخل
(٥,٥٥٠,٤٣٤)	(٥,٧١١,٥٦٥)	٢٦	نفقات الموظفين
(٤,٠٠٦,٣٣٢)	(٤,١٢٣,٥١٧)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٧,٤٣٥)	(٩٩٢,٤٧٦)	١٣, ١٢	استهلاكات وإطفاءات
(٧٩٧,٧٤٨)	(١,١٣٥,٠٨٢)	١١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٥٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠)		مخصصات متنوعة
(٤٢,١٩٣)	(٨,٥٥٤)		خسائر تقييم عملات أجنبية
(١٥٥,٧١٨)	-		مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١١,٧٦٤,٨٦٠)	(١١,٩٧٢,١٩٤)		إجمالي المصروفات
٥,٤٦٥,٤٩٤	٤,١٠١,٩١٢		الربح قبل الضرائب
-	(٧٣٠,٠٠٠)	١٨	مصروف الضرائب
٥,٤٦٥,٤٩٤	٣,٣٧١,٩١٢		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٤٦٥,٤٩٤	٣,٣٧١,٩١٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة


المدير المالي


المدير الإقليمي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفر وع فلسطين)

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المدفوع	إحتياطيات	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٦					
٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٩٨٤	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٢,٤٤٨	٩,١٢٨,١٠٤	٦٢,٨٦٠,٥٣٦
-	-	-	-	٣,٣٧١,٩١٢	٣,٣٧١,٩١٢
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	-
-	٣٣٧,١٩١	-	٥٥٥,٧٨٧	(٨٤٢,٩٧٨)	-
٤٦,٠٨٥,٠٠٠	٤,٦٤٧,١٧٥	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٨,١١٢,٠٣٨	٦٦,٢٣٢,٤٤٨
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	-	-	-	(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


المدير المالي


المدير الإقليمي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٤٦٥,٤٩٤	٤,١٠١,٩١٢	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبيود غير نقدية:
١,٠٥٧,٤٣٥	٩٩٢,٤٧٦	استهلاكات وإطفاءات
٧٩٧,٧٤٨	١,١٣٥,٠٨٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٧٥,٧٤٨)	(١,٢٢٣,٤٨٧)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦١٦,٩٩٣	٢٩٩,٤٢٥	مخصصات متنوعة
١٥٥,٧١٨	-	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاءً لديون مستحقة
١١٧	٩,١٨٥	خسائر إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٦,٩٦٨	١٦٤,٢٥٨	بيود غير نقدية
٧,٥٢٤,٧٢٥	٥,٤٧٨,٨٥١	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣,٣٣٢,٢١٣)	١,٢٤٩,٢٦٤	مطلوبات الاحتياطي الإلزامي النقدي وأرصدة مقيدة السحب
-	(٧٨٠,٩٦٩)	وديعة رأسمالية
٢١,٢١١,١١٥	(١١,٠٣٧,٥٤٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٠٨,٣٣٧)	١,٢٦٦,٣١٤	الموجودات الأخرى
٢٠,٥٧٣,٩٩٤	٣,٨٥١,٠٦٦	ودائع العملاء
(١٧,٦٥١)	١,٤٦٤,٢٨٥	التأمينات النقدية
(٩,٠٧٨,١٤٦)	٧٧٦,٨٥٩	المطلوبات الأخرى
٣٦,٣٧٣,٤٨٧	٢,٢٦٨,١٣٠	صافي النقد من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٦٩,٩٤٥)	(٢,٠٠١,٨٦٤)	ضرائب مدفوعة
(١٦٦,٥٨٠)	(١٥٨,٣٠٢)	مخصصات مدفوعة
٣٥,٢٣٦,٩٦٢	١٠٧,٩٦٤	صافي النقد من عمليات التشغيل
		أنشطة الاستثمار
٨,٠٠٠,٨٠٤	١٠,١٥٨,١٦١	موجودات بالكلفة المطفأة
(٧٠٦,٧٤٧)	(٧٤٩,٩٥٨)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
-	٨,٨٨٥	بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(١٩٧,٩٢٠)	(١٠٥,٧٢١)	شراء موجودات غير ملموسة
٧,٠٩٦,١٣٧	٩,٣١١,٣٦٧	صافي النقد من عمليات الاستثمار
٤٢,٣٣٣,٠٩٩	٩,٤١٩,٣٣١	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٣,١٢٤,٤٣٢	٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	٢١٤,٨٧٦,٨٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي

المدير الإقليمي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 ٢٠١٦، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٨٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه

من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٣٠ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٣٩٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغ إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٦,٧٥١ مليون دينار أردني ومبلغ ٤,٩٢٤ 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 ٢٠١٦ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ مبلغ ٤٦,٠٨٥,٠٠٠ 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 ٢٠١٦ ما نسبته ٢٧,٥٥٪ 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 (٢٦٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل 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 (٢٠١٧/١/٢) المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٧.

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 باستثناء 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 باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية 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.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

معيّار 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) للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي 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 والتمثل 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 والعمولات 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 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 والدخل الشامل، 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 الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 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 التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يحم 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 للموجودات والمطلوبات 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.

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.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المنكبدة 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 والدخل الشامل عند تحققها. 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 اقتصادية 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 الإندماج تُقَدَّر بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج 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.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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.

تحسب 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.

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 والدخل الشامل.

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 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:

- 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 مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات 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.
- 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥,٧٩٢,٤٣٠	٢٢,٥٥٢,٢٣١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٩,٨٤٦,١٣٥	٤,٤٤٤,٠٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٨٦٧,٣٨٨	٣٠,٦١٨,١٢٤	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٨,٢٨٠,٩٦٩	وديعة رأسمالية
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٥,٨٩٥,٤١٤	

- 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 ٨,٢٨٠,٩٦٩ دينار أردني و ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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 بالألف.

٧. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٦١٩	١٥,٢٦٥	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
		حسابات جارية
١٢,٧٥٦,١١٣	١٠,٧٤٤,١٨٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
١٢,٧٦٩,٧٣٢	١٠,٧٥٩,٤٥١	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١٩,٨٧٣,٣٠٠	٧,٠٥٨,٩٦٨	حسابات جارية
٨٩,٨٤٢,٨٦٤	٥٨,٢٤٦,٤٧٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
١٠٩,٧١٦,١٦٤	٦٥,٣٠٥,٤٣٨	
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٧,٠٧٤,٢٣٣ دينار أردني و ١٩,٨٨٦,٩١٩ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١١٧,٤٣٦,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي:
—	٥,٦٧٢,٠٠٠	حسابات جارية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك:
٢,١٦٢,٤٠٨	٤,٢٨٤,٠١٨	الأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي
٢٤١	٨٥٧	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي
		حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية القابضة.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني. بلغت ١٦,٠٠١,٥٧١ دينار أردني و ٢٦,١٥٩,٧٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من خمس إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٢١٪ إلى ٦,٥٪.

١١. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأفراد
٣,٤٢٣,٨٦١	-	حسابات جاري مدين
٢١,١٧٨,١٩١	٣٠,٣٧١,٨٦٧	قروض
٢,٨٦٦,٩٨٧	٣,٩٦٨,١٩٤	كمبيالات مخصومة
٢٢,٨٤٠	١٦,٧٥٥	بطاقات الائتمان
		الشركات
		شركات كبرى
١٣,٦٨٢,٢٥٥	١٤,٤٢٨,٤٦٠	حسابات جاري مدين
٢٥,٩٠٧,٥٥٢	٢٦,٩٧٧,٠٩٩	قروض
١,٨٠٠,٢٦٩	٢,٤٥٨,١٩٥	كمبيالات مخصومة
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢,٣٦٧,٢٦٨	٦,٧٧٦,٦٧١	حسابات جاري مدين
٢,٨٣٦,٨٠٥	٢,٦٩٠,٣٤٥	قروض
٥٣٣,٣٢٦	٣٩٩,٩٢٥	كمبيالات مخصومة
		قروض عقارية
١٠,٢٠٥,٥٨٩	١٠,٧٥٧,٨٨٥	
٤٩,٤٠٦,١٥٧	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	الحكومة والقطاع العام
١٣٤,٢٣١,١٠٠	١٤٤,٩١٤,١٧٨	
(٣,٤٨٨,١٤٨)	(٣,٩٤٩,٧٤٥)	فوائد وعمولات معلقة
(٥,٤٨٤,٢٥٣)	(٤,٥٧٩,٧٨٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بمبلغ ٥٣٦,٢٨٢ دينار أردني و ٤٨٦,١١٧ دينار أردني، على التوالي.
- تظهر الكمبيالات المخصومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بمبلغ ١٢٦,٤٧٧ دينار أردني و ١٠٤,٣٣٠ 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 ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٩٢٢,٤١٩ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ٩,٢٩٦,١٨٠ دينار أردني أي ما نسبته ٧,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٢٣٤,٦٩٨ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ٨,٥٧٩,٠٨٤ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والقطاع والعام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٤٦,٠٦٨,٧٨٢ دينار أردني و ٤٩,٤٠٦,١٥٧ دينار أردني أي ما نسبته ٣١,٧٩٪ و ٣٦,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٣٨,٣١٤,٣٣٥ دينار أردني و ٣٦,٥٦١,٩٣٧ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٥٩,٧٠٢ دينار أردني و ٥٦,٨٤١ 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 ٢٠١٦ مبلغ ٧,٧١٦,٠٩٣ دينار أردني كما بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ومخصص الفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣,٧٢٨,٢٤٩ دينار أردني و ٣,٩٨٧,٨٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ ومبلغ ٣,٠٧٦,٦٤٢ دينار أردني و ٣,٦٧٧,١٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

الشركات والمؤسسات الصغيرة					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	قروض عقارية	الإجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٠٧,١٥٣	٢,٤٥٥,٢٥٣	٨٧٧,١٠٠	٥٤٤,٧٤٧	٥,٤٨٤,٢٥٣	الرصيد في بداية السنة
٧٦٤,٥٤٤	٧٨,٧٨٧	٢٩١,٧٥١	-	١,١٣٥,٠٨٢	التخصيص خلال السنة
(٧٧٤,٨٧٩)	(٧,٧٢٨)	(٤٠٣,٤٣٣)	(٣٧,٤٤٧)	(١,٢٢٣,٤٨٧)	الاسترداد خلال السنة
(٤,٩٨٢)	-	-	-	(٤,٩٨٢)	تم شطبها خلال السنة
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى					
(٤٧,٠٩٢)	(٧١١,٥٤٤)	(٥٢,٤٤١)	-	(٨١١,٠٧٧)	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٥٤٤,٧٤٤	١,٨١٤,٧٦٨	٧١٢,٩٧٧	٥٠٧,٣٠٠	٤,٥٧٩,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٢٧١,٩٢٤	٣,٠٧٦,٦٤٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٤٠	٨١١,٠٧٧	الإضافات
(١٢٣,٤٠٠)	(١١,٨٣٩)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات معدومة
(٧٩,٢٨٢)	(١٥٣,٩٧٥)	المسترد خلال السنة
١,٩٦٠	٦,٣٤٤	فرق عملة
٣,٠٧٦,٦٤٢	٣,٧٢٨,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

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

الشركات والمؤسسات	الشركات والمتوسطة	الشركات والمتوسطة	الأفراد	
قروض عقارية	الصغيرة	الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣,٤٨٨,١٤٨	١٩١,٤٠٧	٥٤٩,٣٢٧	١,١٧١,٠٣٣	الرصيد في بداية السنة
١,١٩١,٢٧٦	٨٧,١٦٧	٧٨٠,٥٤١	١,٤٧٣	فوائد معلقة خلال السنة
(٢٦٥,٥٩٩)	(٥,٥٨٦)	(١٢٥,٨٦٣)	(١٣٣,٥٥٤)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(٧٨,٧٢٠)	-	(٧,٤٩٠)	(٧١,٢٣٠)	فوائد معلقة تم شطبها
(٣٨٥,٣٦٠)	-	(٢٩,٨٦٢)	(٢٠,٦٧١)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات
٣,٩٤٩,٧٤٥	٢٧٢,٩٨٨	١,١٦٦,٦٥٣	٩٤٧,٠٥١	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد في نهاية السنة

الشركات والمؤسسات	الشركات والمتوسطة	الشركات والمتوسطة	الأفراد	
قروض عقارية	الصغيرة	الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٨١٧,٤٥٧	٢٧٤,٤٨٨	١,١٦٠,٣٩٦	٩٣٢,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
١,١٠٠,٣٤٨	٧٢,١٦٢	٤١٧,٦٨٠	٤١١,٥٨٧	فوائد معلقة خلال السنة
(٢٧١,٣٧٢)	(١٥٥,٢٤٣)	(٢٩,٧٧١)	(٨٤,٦٦٣)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(١٥٠,٤٢٦)	-	(٧٠,٠٢٠)	(٨٠,٤٠٦)	فوائد معلقة تم شطبها
(٧,٨٥٩)	-	-	(٧,٨٥٩)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات
٣,٤٨٨,١٤٨	١٩١,٤٠٧	٥٤٩,٣٢٧	١,١٧١,٠٣٣	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلّقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٤٠٦,١٥٧	٤٦,٠٤٩,٥٠١	الحكومة والقطاع العام
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
١,٩١٣,٣١٩	٣,٣٦٨,٥٠١	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
٤,٠٣٣,٦٧٣	٢,٥٥٧,٧٩٤	عقارات تجارية واستثمارية
١,٣٥٢,٧١٤	١,٠٥٥,٣١٠	الأراضي للاقتناء الشخصي
٣,٠٠٧,٩٠٢	٣,٨٨٣,٤٦٢	الأراضي للاستثمار
٢,٩٤٧,٢٩٤	٤,١٦٨,٤٩١	الإنشاءات
٣,٦٤١,٨٨٥	٤,٨٥١,٨٣٦	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٣٠,٣١٧,٤٥٣	٤٦,٠٣٦,٩٠٥	تجارة داخلية
٥,٠٠١,٦٠٤	٧٧٣,٠٨٨	تجارة خارجية
١,٢٩٨,٦٣٦	١,٩٩٨,٥٩١	قطاع الزراعة
١,٦٦٣,١٥٨	٢,٦٣٥,٥٦١	الخدمات المالية
		قطاع الخدمات
٩,٣٧٣,٦٢٤	٦,٤٦٥,٠١٦	الاتصالات
٦٤٨,٨٨٥	١,٠١٤,١٣٤	السياحة والمطاعم والفنادق
—		المرافق العامة
٨١,٢٨٠	٧٩,٤٤١	النقل والمواصلات
٣٥,٩٨٨	٧٠,٩٤٨	التعليم
٤١٠,٦٩٢	٦٥٥,١٣١	تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
٢٢,٨٤١	٣٥,٩٣٩	بطاقات الائتمان
٣,١٣٩,٧١٥	١٣,٨٨٥,٦٢١	أغراض استهلاكية متنوعة
١٢,٤٤٦,١٣٢	١,٣٧٩,١٦٣	أخرى
١٣٠,٧٤٢,٩٥٢	١٤٠,٩٦٤,٤٣٣	

التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض :

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦,٦١٥,٥٣٩	٨٠٥,٤٢٤	١,٢٦٠,٢٤٠	—	٥,٣٥٥,٢٩٩	٨٠٥,٤٢٤	المبلغ الممنوح
٣,٩٤٥,٢٤٩	٣,٠٣٦,١٨٨	٧٧٥,٩٠٤	٧٢٣,١٠٣	٣,١٦٩,٣٤٥	٢,٣١٣,٠٨٥	الرصيد القائم
٩٩٠,٦٤٦	١,٠١٩,٣٥٧	٥٧٩,٩٤٦	٦٤١,٤٦٠	٤١٠,٧٠٠	٣٧٧,٨٩٧	الديون المتعثرة
—	—	%٣٠	%٣٠	%٤٠	%٤٠	نسبة تحمل البنك

١٢. ممتلكات وآلات ومعدات

أجهزة وأثاث		معدات وديكور		عقارات ومباني	
مشاريع تحت التنفيذ	الإجمالي	سيارات	وتحسين مأجور	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٦ كانون الأول	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الأول	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الأول	٢٠١٥ كانون الأول
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٤,١٥٠,٤٣٧	١١,٥٣٤,٥٨١	٢٥٣,٦٧٣	—	١٥,٩٣٨,٦٩١
الإضافات	—	٥٣١,٦٣٦	١٣,٧٨٧	٢٠٤,٥٣٥	٧٤٩,٩٥٨
الاستبعادات	—	(٣٨٠,٢٠١)	—	—	(٣٨٠,٢٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٤,١٥٠,٤٣٧	١١,٦٨٦,٠١٦	٢٦٧,٤٦٠	٢٠٤,٥٣٥	١٦,٣٠٨,٤٤٨
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	١٧٨,٣٢٠	٨,٨٢٥,٣٩٨	٢٤٤,٨٧٨	—	٩,٢٤٨,٥٩٦
الإضافات	٨٣,٠٠٩	٨٤٦,٠٩١	٩,٩٣٩	—	٩٣٩,٠٣٩
الاستبعادات	—	(٣٦٢,١٣١)	—	—	(٣٦٢,١٣١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٦١,٣٢٩	٩,٣٠٩,٣٥٨	٢٥٤,٨١٧	—	٩,٨٢٥,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦ كانون الأول	٣,٨٨٩,١٠٨	٢,٣٧٦,٦٥٨	١٢,٦٤٣	٢٠٤,٥٣٥	٦,٤٨٢,٩٤٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥ كانون الأول	٣,٩٧٢,١١٧	٢,٧٠٩,١٨٣	٨,٧٩٥	—	٦,٦٩٠,٠٩٥

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها ٥,٣٥٥,٢٤٤ دينار أردني ومبلغ ٤,٢٨٤,٤٨٦ دينار أردني كما في ٢٠١٦ و٢٠١٥، 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:

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
—	٨٦,٤٦١	الرصيد بداية السنة
٢٠٤,٥٣٥	—	إضافات
—	(٨٦,٤٦١)	المحول إلى الممتلكات والآلات والمعدات
٢٠٤,٥٣٥	—	الرصيد في نهاية السنة

١٣. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٣,٤٣٧	١٩٩,٢٣٧	الرصيد بداية السنة
١٠٥,٧٢١	١٩٧,٩٢٠	الإضافات
(٥٣,٤٣٧)	(٧٣,٧٢٠)	الإطفاءات
٣٧٥,٧٢١	٣٢٣,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٥٨,٨٩١	٢,٧١٤,٦٥٠	شيكات برسم التحصيل
٢٨٤,٠٤٩	٣٠٥,٦٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١٦,٥٩٢	١٤٣,٠٩٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٦٨,٤٩٧	٧١,٦٩٨	مخزون اللوازم والقرطاسية
٤٥,٤٥٠	٣٢,٥٥٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
٥٢,٧٦٢	١٦,٥١٠	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٣١٢,١٨٩	٣٨٧,٩٧٣	متفرقة
٤,٩٣٨,٤٣٠	٣,٦٧٢,١١٦	

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

القيمة الدفترية		القيمة السوقية		تاريخ التملك	تاريخ تخمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
٤٥,٤٥٠	٣٢,٥٥٩	٢١٥,٢٣٢	٢٠١٥	١٨ شباط ٢٠٠٩	٤ كانون الثاني ٢٠١٥	قطعة رقم ٣٥ من حوض رقم ٢٨ من أراضي البيرة
٢٧٢,٤٦٩	٢٣٤,٤٦٩	٢٨٢,٥٠١	٢٠١٥	٢٣ حزيران ٢٠٠٨	٤ كانون الثاني ٢٠١٥	قطعة رقم ٦٢٨ من حوض رقم ١٠ من أراضي البيرة
(٢٧٢,٤٦٩)	(٢٣٤,٤٦٩)	-				مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٤٥,٤٥٠	٣٢,٥٥٩	٤٩٧,٧٣٣				

١٥. أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣,٤٠٦	-	حسابات جارية لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية
-	١١,٢٩٢,٨٩٣	ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية تستحق خلال فترة ٣ شهور
١٣,٤٠٦	١١,٢٩٢,٨٩٣	

١٦. ودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨١,٢٥١,٥٦٢	-	١٥٣,٧٤٦	٢١,٢١٦	١٨١,٤٢٦,٥٢٤
٥٧,٤٩٥,٠٢٣	١,٤١٥,٥١١	٧١٢,٣٤٤	٢,٠٣٨,٥١٣	٦١,٦٦١,٣٩١
٥١,٤٣٩,٣٨٩	٢٤,٣١٥,٣١٥	٩,٧٨٦,٧٠٨	١,٨٧٨,٥٦٦	٨٧,٤١٩,٩٧٨
٥٢,١١٠	-	-	-	٥٢,١١٠
٢٩٠,٢٣٨,٠٨٤	٢٥,٧٣٠,٨٢٦	١٠,٦٥٢,٧٩٨	٣,٩٣٨,٢٩٥	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧٣,٩٠٢,٦١٦	-	٨٧,١٩٠	١٥,٥٨٦	١٧٤,٠٠٥,٣٩٢
٥٦,٤٠٨,٧٨٥	٥,٠٩١,٠٧٠	٩٠٥,٥٣٤	١,١٧٧,١٣٧	٦٣,٥٨٢,٥٢٦
٥٩,١٣٠,٥٠٢	١٥,٤٦١,٠٢٣	١١,٠٩٩,٥٢٠	٣,٣٧٥,٦٦٦	٨٩,٠٦٦,٧١١
٥٤,٣٠٨	-	-	-	٥٤,٣٠٨
٢٨٩,٤٩٦,٢١١	٢٠,٥٥٢,٠٩٣	١٢,٠٩٢,٢٤٤	٤,٥٦٨,٣٨٩	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٣,٩٣٨,٢٩٥ دينار أردني مقابل ٤,٥٦٨,٣٨٩ دينار أردني أي ما نسبته ١,١٩٪ و ١,٤٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٠٣,٢٣٩,٩١٠ دينار أردني و ١٠٤,٣٠٢,٧٠١ دينار أردني أي ما نسبته ٣١,٢٣٪ و ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٩,٢٨٢,٧٦٨ دينار أردني ومبلغ ٨,٧٨٩,١٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢,٨١٪ و ٢,٦٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٣٧٢,٦٥٣	٨,٧٤٥,١٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥٠٦,٦٩٨	١,٤١٤,٦٥٥	كفالات
٤١٨,٣٢٥	٤٤٩,٦٥١	إعتمادات وقيولات
١,٠٠١,١٥٩	١,١٥٣,٦١٥	أخرى
١٠,٢٩٨,٨٣٥	١١,٧٦٣,١٢٠	

١٨. مخصصات الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٩٧,٤٥٤	٢,١٣٤,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٩٦٩,٩٤٥)	(٢,٠٠١,٨٦٤)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
-	٧٣٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
٦,٩٦٨	١٦٤,٢٥٨	فرق عملة
٢,١٣٤,٤٧٧	١,٠٢٦,٨٧١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٤٦٥,٤٩٤	٤,١٠١,٩١٢	الربح المحاسبي للبنك
(٧٣٤,٠٠٠)	(٣٥٥,٤٨٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٧٥,٩١٩	١,٣٢٠,٠٠١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,١٠٧,٤١٣	٥,٠٦٦,٤٢٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٨٤٢,٤٠٢)	(٦٩٨,٨١٦)	ضريبة القيمة المضافة
(٦٦٠,٢٥٧)	(٦٤٤,١٩٢)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤,٦٠٤,٧٥٤	٣,٧٢٣,٤٢١	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٦٥٩,٩٩٠	٤٥٣,٠١٢	ضريبة الدخل
١,٥٠٢,٣٩٢	١,١٥١,٨٢٨	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة
١,٥٠٢,٣٩٢	١,١٥١,٨٢٨	مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة المحتسبة
(١,٥٠٢,٣٩٢)	(٤٢١,٨٢٨)	وفر سنوات سابقة
-	٧٣٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة

- توصل البنك خلال عام ٢٠١٦ إلى تسوية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٤. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠١٥ علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن هذا العام، ويتابع المستشار الضريبي للبنك إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة.

- بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

١٩. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	المسترد خلال السنة دينار أردني	المدفوع/ رصيد نهاية السنة دينار أردني
٢,٨٢١,٤٠٧	٤٩٨,١١١	(١٥٨,٣٠٢)	٣,١٦١,٢١٦
١٩١,٥٣٣	١,٠٠٠	-	١٩٢,٥٣٣
٢٧٩,٨٦٧	-	(١٩٩,٦٨٦)	٨٠,١٨١
٣,٢٩٢,٨٠٧	٤٩٩,١١١	(٣٥٧,٩٨٨)	٣,٤٣٣,٩٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٢,٨٢١,٤٠٧	٤٦١,٩٩٣	(١٥٤,٨٨٥)	٢,٨٢١,٤٠٧
١٩١,٥٣٣	١٥٥,٠٠٠	(١١,٦٩٥)	١٩١,٥٣٣
٢٧٩,٨٦٧	-	-	٢٧٩,٨٦٧
٣,٢٩٢,٨٠٧	٦١٦,٩٩٣	(١٦٦,٥٨٠)	٣,٢٩٢,٨٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٢,٨٢١,٤٠٧	٤٦١,٩٩٣	(١٥٤,٨٨٥)	٢,٨٢١,٤٠٧
١٩١,٥٣٣	١٥٥,٠٠٠	(١١,٦٩٥)	١٩١,٥٣٣
٢٧٩,٨٦٧	-	-	٢٧٩,٨٦٧
٣,٢٩٢,٨٠٧	٦١٦,٩٩٣	(١٦٦,٥٨٠)	٣,٢٩٢,٨٠٧

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٣٢,٠٦٠	١,٦٦٩,٥٧٣	شيكات بنكية مصدقة
٦٠٢,٤٢٨	٧٢٠,٧٤٣	أمانات
٣٤٩,١٧١	٦٥٩,٩٢٩	حوالات واردة
٦٦٥,٩٠٠	٥٣٩,٨٧٢	ذمم دائنة
٢٣٤,٣٨٠	٢٩٥,٠٨٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٤١,٥٨٣	١٨٨,٢٥٧	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
٨٦,١٠٧	١١٥,٠٣٢	أخرى
٣,٤١١,٦٢٩	٤,١٨٨,٤٨٨	

٢١. لإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع 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 والمشتقات 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. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك.

٢٢. الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٣٤٧,٩٠٦	—	قروض
١,٩٣٧,٥١٦	٢,٦٣٤,٦١٧	كمبيالات مخصومة
١٧٩,٧١٨	١٨٤,٩٧٣	بطاقات الائتمان
٤,٦٩٢	٣,٢٥٥	
٢,٤٦٩,٨٣٢	٢,٨٢٢,٨٤٥	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
٨١٠,٩٠٩	٧٩٠,٥٧٣	قروض
٥٨٨,٨٠١	٨٤١,٢٣٨	كمبيالات مخصومة
١٠٧,٦٩٣	١٧٦,٢٦٧	
١,٥٠٧,٤٠٣	١,٨٠٨,٠٧٨	
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
٢٢٧,٣٤٨	٥٠٣,٩٧٨	قروض
١٧٣,٢٨٧	٢١,٥١٥	كمبيالات مخصومة
٢٨,٥٥٨	٣١,٧١٩	
٤٢٩,١٩٣	٥٥٧,٢١٢	
		قروض عقارية
٧٣٣,٦١٨	٥٦٢,٠٢٤	الحكومة والقطاع العام
٥,٤٠٩,٠٢٥	١,٠٧٨,٩٦٣	
١٠,٥٤٩,٠٧١	٦,٨٢٩,١٢٢	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٢,١٦٢,١٦٧	٤,٢٨٣,٦٦١	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٩,٢٠٧	١,١٢١,٧٣٨	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٢١٨	١٠,٩٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٤٢,٦٩٥	٨٧٩,٨٢٠	
١٥,٦٦٤,٣٥٨	١٣,١٢٥,٣٣٨	

٢٣. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٦٧,٥٧٦	١,٣٠٩,٤٢٨	ودائع العملاء:
٧٩٨,٤٥٥	٨٢٧,٩٣١	ودائع لأجل
١٧٨	٢٨	ودائع التوفير
٢,٠٦٦,٢٠٩	٢,١٣٧,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٣,١٣١	٥٢,٠٢٨	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١,٥٤٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٢١٠,٨٨٥	٢,١٨٩,٤١٥	

٢٤. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٩,٦٩٥	١,٠٢٣,٢٨٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٥,٧٧٧	٣٠٧,٧١١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٠,٢٧٨)	(٢٧,٩٥٤)	ينزل: عمولات مدينة
٨٤٥,١٩٤	١,٣٠٣,٠٤٢	

٢٥. إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦٦,٤٨٢	٥٥٥,٥٣٩	إيرادات خدمات مصرفية
١٩٥,٧٢٧	٢١٥,٨٩٧	عمولات شيكات مرتجعة
٩٤,٧٤٥	٢٠٢,٦٧٢	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
١٨٤,٩٥٧	١٩٣,٥٤٦	عمولات حسابات الرواتب
٩١,٧٩٩	١٤٤,١٤٦	إيرادات بطاقات الفيزا
١٠٤,٣٥٢	١٠٨,٠٨١	رسوم دفاتر شيكات
٥١,٥٦٤	٥٣,٥٨٧	عمولات شيكات برسم التحصيل
٤٨,٤٢٦	٥٢,٥٣٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٥٩,٣٧٨	٤٥,٤٥٠	إيرادات الحوالات السريعة
٤٠,٠٦٣	٤٣,٥٤٢	عمولة الحسابات الجامدة
٨,١٨٤	٧,٧٥٤	عمولات شيكات محجوزة
١٠٣,٣٥٤	٢٩٥,٤٠٣	متفرقة
١,٦٤٩,٠٣١	١,٩١٨,١٥٤	

٢٦. نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٨٩١,٩٣٣	٤,٠٣٢,٣٥١	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٦٦٠,٢٥٧	٦٤٤,١٩٢	ضريبة القيمة المضافة
٤٦١,٩٩٣	٤٩٨,١١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٩,٢٨٢	٢٣٤,٥٥٠	نفقات طبية
١٧٧,٦٧٤	١٧٧,٨٥٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٤٦,٥٤٧	٤٦,٥٥١	تدريب
٧٢,٧٤٨	٧٧,٩٥٧	أخرى
٥,٥٥٠,٤٣٤	٥,٧١١,٥٦٥	

* 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.

٢٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٤٣,٤٨١	٩٤٧,٩٢٣	رسوم ضمان الودائع
٤٤٠,٢٩٠	٥٢٤,٣٢٣	إيجارات
٤٢٠,٧٢٥	٣٦٧,٦١٥	صيانة وإصلاح
٢٩٤,٧١٥	٣١٧,٧٩٩	رسوم واشتراكات
٣٠٨,٨٥٤	٢٩٤,٠٨١	مصاريف نقل النقد
٢٦٧,٦٩٨	٢٩١,٩٨٢	دعاية وإعلان
٢٤٧,٦٧٨	٢٢٥,٢٩٧	مياه وكهرباء ومحروقات
٢١٧,٨٣٤	٢١٤,٠٩٥	الربط الشبكي
١٢٨,٣٣٥	١٧٢,٢٧٤	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١١٠,٧٦٥	١١٢,٢٥٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٦٣,٣٢٧	٧٣,١٢٩	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية
٦٤,٨٨٥	٧٢,٤٩٠	رسوم وضرائب حكومية
٦٢,٤٥٨	٦٢,٦٨٥	تنظيفات
٥٢,٨٨٤	٥٠,٧٦٩	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٥٠,٣٨٣	٤٣,٧٢٠	أجور البريد
١٣,٠٣٦	٢٩,٢٣٤	بريد وهاتف
٤٧,٣٠٠	٢٨,٣٩١	أتعاب مهنية
١٦,١٩١	١٦,٨٤٦	مصاريف السيارات
١٠,٨١٠	١١,٤٥٠	مصاريف ضيافة
١٦٠,٦٨٣	١٨٣,١٦١	متفرقة
٤,٠٠٦,٣٣٢	٤,١٢٣,٥١٧	

٢٨. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٥,٨٩٥,٤١٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣,٤٠٦)	(١١,٢٩٢,٨٩٣)	يُنزل: أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٢٨٠,٩٦٩)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣١,٨٦٧,٣٨٨)	(٣٠,٦١٨,١٢٤)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	٢١٤,٨٧٦,٨٦٢	

٢٩. 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٦,١٦٩	٩٥,٦٨٠	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
		المركز الرئيسي
٢,١٦٢,٤٠٨	٤,٢٨٤,٥١٨	فوائد وعمولات مقبوضة
٢٤١	٨٥٧	فوائد مدفوعة
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٦٤,٦١٥	٦٦,٦٢٥	منافع الإدارة الإقليمية*
١٦١,٩٢٨	١٦٦,٩٦٦	منافع الإدارة العليا*

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٠,٠٧٪ و 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٠,١٧٪ و ٠,٦٢٪ 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٪.

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية				
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٥,٨٩٥,٤١٤	٨٥,٠٠٥,٩٥٣	٦٥,٨٩٥,٤١٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	مصرفية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	قائمة الدخل
٢٦,١٥٩,٧٣٢	١٦,٠٠١,٥٧١	٢٦,١٥٩,٧٣٢	١٦,٠٠١,٥٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٨٤,٥٤٩	٣,٠٤٥,٧١٨	٤,٠٨٤,٥٤٩	٣,٠٤٥,٧١٨	موجودات مالية أخرى
٤٠٠,٨٥٣,٢١٤	٤٢١,٠١٢,٦٩٠	٤٠٠,٨٥٣,٢١٤	٤٢١,٠١٢,٦٩٠	
مطلوبات مالية				
١٣,٤٠٦	١١,٢٩٢,٨٩٣	١٣,٤٠٦	١١,٢٩٢,٨٩٣	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	ودائع العملاء
١٠,٢٩٨,٨٣٥	١١,٧٦٣,١٢٠	١٠,٢٩٨,٨٣٥	١١,٧٦٣,١٢٠	تأمينات نقدية
٣,٣٢٥,٥٢٢	٤,٠٧٣,٤٤٦	٣,٣٢٥,٥٢٢	٤,٠٧٣,٤٤٦	مطلوبات مالية أخرى
٣٤٠,٣٤٦,٧٠٠	٣٥٧,٦٨٩,٤٦٢	٣٤٠,٣٤٦,٧٠٠	٣٥٧,٦٨٩,٤٦٢	

٣١. 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 ٢٠١٦:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٦ كانون الأول	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 ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٥ كانون الأول	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.

٣٢. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥			٢٠١٦		
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
حسب المناطق الجغرافية					
٤١,٩٦٨,٠٩٢	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٢٣٣,١٢٠,٥٦٧	٣٣,٣٥٢,٤٠٦	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٢٢٣,٨٧٩,٤٠١
٢,٧٩٣,٢٩٢	-	١٢٢,٠٥٢,٧٧٩	١,٠٤٥,٦٧٨	-	١٦٩,٨١٧,٧٢٣
٧,٨٢٨,٧١٤	-	٥١,٥٨٤,٦١٤	١٠,٨٤٧,٦٨٥	-	٣٤,٣٧٢,٦١٣
٢,٠٣٠,٥٨٦	-	١,٩٦٢,٦٦٧	٢,٥١١,٤٤٦	-	٤٢٨,٠١٦
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٧,٧٥٧,٢١٥	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣
حسب القطاع					
٥٠,٤٢٤,١٦٩	٤٦,٢١٣,٢٠٢	٩٢,٦٨١,٨٤٩	٤٣,٢٨٩,٩٦٢	٤٥,٤٩٩,٧٠٠	١٠٥,٥٠١,٨٥٢
٤,١٩٦,٥١٥	٢٩٠,٧٩٤,٥٧٠	٣٢,٥٧٧,٢١٧	٤,٤٦٧,٢٥٣	٢٩٦,٨٢٣,٤٢٣	٣٩,٤١٢,٧٦٨
-	١٣,٤٠٦	٢٧٥,٦٨٥,٤٤٨	-	١١,٢٩٢,٨٩٣	٢٥٩,٠٣٠,٠٩٨
-	٧١,٦٩٩,٤٤٩	٧,٧٧٦,١١٣	-	٧٤,٨٨١,٧٣٧	٢٤,٥٥٣,٠٣٥
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٧,٧٥٧,٢١٥	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣

٣٣. 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٥٩,٢١٣,٥٢٣	٤٣,٣٤٣,١٨٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٧١٣,٦٩٣	٣١,٨٦٥,٠٢١	الأفراد
		الشركات
٣٧,٣٥٨,٤٤٢	٤٠,٤٨٥,٩٣٣	الشركات الكبرى
٤,٣١٠,٩٧٢	٧,٩٨٧,٣١١	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩,٤٦٩,٤٣٥	٩,٩٧٧,٥٩٧	القروض العقارية
٤٩,٤٠٦,١٥٧	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	الحكومة والقطاع العام
٢٦,١٥٩,٧٣٢	١٦,٠٠١,٥٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٦٩,٣٥٤	١٥٩,٦٠٦	موجودات أخرى
٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٠٤٣,٥٥٤	١,٨٧٩,٧٢٨	اعتمادات
٢,٥٣٢,٨١٨	٢,١٦٧,٥٠٢	قبولات
١٨,٢٤٩,١٩٩	١٨,٩٥٠,٢٣٧	كفالات
٢٩,٧٩٥,١١٣	٢٤,٧٥٩,٧٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٧,٧٥٧,٢١٥	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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

الشركات والمؤسسات	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
متدنية المخاطر	٩٠٤,٥١٧	٥٢٦,١٤٠	١٨١,٤٠٠	٤٥,٨٢٩,٠٠٧	٤٧,٥٧٤,٤٣٥	
مقبولة المخاطر	٢٧,٢٤١,٢٧٧	٣٧,٣٠٩,٧٢٧	٨,٥٩١,٧٧٤	٢٣٩,٧٧٥	٨٢,٤٧٤,٦٨٦	
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	٦,٧١٤,٠٣٣	٨,٨٥١,٧٢٨	٣٠١,٦٠٨	-	١٦,٤١٧,٣٦٠	
	٢٨,١٤٥,٧٩٤	٣٧,٨٣٥,٨٦٧	٨,٧٧٣,١٧٤	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	١٣٠,٠٤٩,١٢١	
تحت المراقبة غير عاملة:	٥٠٧,٢٤٤	-	١٠٩,٧٥٦	-	٦٨٧,٧٢١	
دون المستوى	١,٣٧٢,٢٣٣	١,٧٥٦,٣٤١	-	-	٣,٢٩٥,٤٠٥	
مشكوك فيها	٦٨,٣٢٠	-	٣٠,٤٧٥	-	٩٨,٧٩٥	
هالكة	٤,٢٦٣,٢٢٥	٤,٢٧١,٥٤٦	٩٥٣,٥٣٦	-	٩,٤٨٨,٠٠٧	
فوائد وعمولات معلقة	٣٤,٣٥٦,٨١٦	٤٣,٨٦٣,٧٥٤	٩,٨٦٦,٩٤١	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	١٤٤,٩١٤,١٧٨	
مخصص تندي	(٩٤٧,٠٥١)	(١,٥٦٣,٠٥٣)	(١,١٦٦,٦٥٣)	-	(٣,٩٤٩,٧٤٥)	
التسهيلات	(١,٥٤٤,٧٤٤)	(١,٨١٤,٧٦٨)	(٧١٢,٩٧٧)	-	(٤,٥٧٩,٧٨٩)	
	٣١,٨٦٥,٠٢١	٤٠,٤٨٥,٩٣٣	٧,٩٨٧,٣١١	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	

الشركات والمؤسسات	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
متدنية المخاطر	٨٢٢,٩٣٧	١,٠١٩,٥١٢	٣٩٥,٨١٨	٤٩,١١٢,٧٣٢	٥١,٥٠٨,٩٨٢	
مقبولة المخاطر	٢١,٠٩٧,٦٨٦	٣٥,٥٠٥,٠٤٥	٣,٦٩٤,٩٧٤	٢٩٣,٤٢٥	٦٩,٩٤٩,٧٤٨	
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	٦,٣٤٦,٨٤١	٥,٤١٦,٩٢٨	١٧٨,٦٠٠	-	١٢,٣٨٧,٤١٦	
	٢١,٩٢٠,٦٢٣	٣٦,٥٢٤,٥٥٧	٤,٠٩٠,٧٩٢	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢١,٤٥٨,٧٣٠	
تحت المراقبة غير عاملة:	٦٥٩,٩٢٢	-	٢٧١	-	٧٢٠,٠٠٠	
دون المستوى	٨٢,٠٩٦	-	-	-	٨٢,٠٩٦	
مشكوك فيها	٩٧,٣٤٠	٢٧٩,٦٤٨	-	-	٣٧٦,٩٨٨	
هالكة	٤,٧٣١,٨٩٨	٤,٥٨٥,٨٧١	١,٦٤٦,٣٣٦	-	١١,٢٨٢,٦٤٣	
فوائد وعمولات معلقة	٢٧,٤٩١,٨٧٩	٤١,٣٩٠,٠٧٦	٥,٧٣٧,٣٩٩	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٣٤,٢٣١,١٠٠	
مخصص تندي	(١,١٧١,٠٣٣)	(١,٥٧٦,٣٨١)	(٥٤٩,٣٢٧)	-	(٣,٢٩٦,٧٤١)	
التسهيلات	(١,٦٠٧,١٥٣)	(٢,٤٥٥,٢٥٣)	(٨٧٧,١٠٠)	-	(٥,٩٤٠,٥٠٦)	
	٢٤,٧١٣,٦٩٣	٣٧,٣٥٨,٤٤٢	٤,٣١٠,٩٧٢	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
متدنية المخاطر	٩٠٤,٥١٧	٥٢٦,١٤٠	١٨١,٤٠٠	١٣٣,٣٧١	-	١,٧٤٥,٤٢٨
مقبولة المخاطر	٧,٩٣٣,٧٤٥	١٠,٥٦٠,٢٥٩	١,٢٠٦,٦٧٨	٥,٨٥٣,٧٦٨	٢٣٢,٠٠٠	٢٥,٧٨٦,٤٥٠
تحت المراقبة	٧٠٩,٤٥٩	٢,٢٨٨,٣٣٩	١٨٣,٢٤٩	٥٥١,٧٨٨	-	٣,٧٣٢,٨٣٥
غير عاملة:						
دون المستوى	٥٣٢,٠٠٠	١,٧٥٦,١٠٩	-	-	-	٢,٢٨٨,١٠٩
مشكوك فيها	٤٩,٨٦٣	-	٢٠,٤١٩	١٣٦,٥٨٤	-	٢٠٦,٨٦٦
هالكة	٢,٠٦٣,٩٧٣	١,٥٠٢,٧٣٨	٣٣١,٤٥٦	٦٥٦,٤٨٠	-	٤,٥٥٤,٦٤٧
المجموع	١٢,١٩٣,٥٥٧	١٦,٦٣٣,٥٨٥	١,٩٢٣,٢٠٢	٧,٣٣١,٩٩١	٢٣٢,٠٠٠	٣٨,٣١٤,٣٣٥
منها:						
تأمينات نقدية	٢,٦١٦,٤٣١	١,٧٥٣,٥٩٧	٨٠٥,٠١٧	٢١٥,٣٢٦	-	٥,٣٩٠,٣٧١
عقارية	٨,٤٣٣,٠٢٤	٧,٣٣٩,٦٥٦	٨٤٦,٥٣٢	٧,١١٦,٦٦٥	٢٣٢,٠٠٠	٢٣,٩٦٧,٨٧٧
أسهم متداولة	-	٦,٢٤٨,٥٦٤	-	-	-	٦,٢٤٨,٥٦٤
سيارات وآليات	١,١٤٤,١٠٢	١,٢٩١,٧٦٨	٢٧١,٦٥٣	-	-	٢,٧٠٧,٥٢٣
	١٢,١٩٣,٥٥٧	١٦,٦٣٣,٥٨٥	١,٩٢٣,٢٠٢	٧,٣٣١,٩٩١	٢٣٢,٠٠٠	٣٨,٣١٤,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات والصغيرة 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

ج. 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	
٤٣,٣٤٣,١٨٣	-	-	-	٤٣,٣٤٣,١٨٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٦,٠٦٤,٨٨٩	٤٢٨,٠١٦	٣٤,٣٧٢,٦١٣	٣٠,٥٠٤,٨٠٩	١٠,٧٥٩,٤٥١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣,١٠٨,٥٤٥	-	-	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	-	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
					تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣١,٨٦٥,٠٢١	-	-	٥٩,٧٠٢	٣١,٨٠٥,٣١٩	للأفراد
٤٠,٤٨٥,٩٣٣	-	-	-	٤٠,٤٨٥,٩٣٣	الشركات الكبرى
٧,٩٨٧,٣١١	-	-	-	٧,٩٨٧,٣١١	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩,٩٧٧,٥٩٧	-	-	-	٩,٩٧٧,٥٩٧	القروض العقارية
٤٦,٠٦٨,٧٨٢	-	-	-	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	للحكومة والقطاع العام
١٦,٠٠١,٥٧١	-	-	١٦,٠٠١,٥٧١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٩,٦٠٦	-	-	١٤٣,٠٩٦	١٦,٥١٠	موجودات أخرى
٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨	٤٢٨,٠١٦	٣٤,٣٧٢,٦١٣	١٦٩,٨١٧,٧٢٣	١٩٠,٤٤٤,٠٨٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	-	٥١,٥٧٨,٩٦٦	١٢٢,٠٥٩,٩٩٨	١٩٧,٢٩٤,٧١٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٧,٧٥٧,٢١٥	١,٣٨٧,٨٤١	١٠,٨٤٧,٦٨٥	١,٠٤٥,٦٧٨	٣٤,٤٧٦,٠١١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٢,٠٣٠,٥٨٦	٧,٨٢٨,٧١٤	٢,٧٩٣,٢٩٢	٤١,٩٦٨,٠٩٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

د. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي كما يلي:

إجمالي	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	
٤٣,٣٤٣,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٤٣,١٨٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
								أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٠٦٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	
١٢٣,١٠٨,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٦,٠٠١,٥٧١	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٠١,٥٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	١٣,٣٢١,٤٤٤	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	١٥,٠١١,٦٠٦	٩,٩٤٠,٨٨٥	٤٥,٥٣٢,٢٨٥	٣,٨٧٦,٨٨٣	٢,٦٣٢,٧٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٦٠٦	موجودات أخرى
٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨	١٣,٣٢١,٤٤٤	٤٦,٠٦٨,٧٨٢	١٥,٠١١,٦٠٦	٩,٩٤٠,٨٨٥	٤٥,٥٣٢,٢٨٥	٣,٨٧٦,٨٨٣	٢٦١,٣١٠,٥٥٣	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٧٠,٩٣٣,٦٨٠	١٣,٠٧٦,٣٨٧	٤٩,٤٠٦,١٥٧	١٢,٠٤٧,٥٢٤	١٢,١٩٢,٠٤٣	٣٤,٠٧٨,٦٢٥	٢,٧٩٤,٨٠٥	٢٤٧,٣٣٨,١٣٩	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	
٦٢,٠٣٥	١٠	١٠٧,٠٩١	١٠	دينار أردني
٥,٧٧٢	١٠	(٢,١٧١)	١٠	دولار امريكي
(١,٩٦٩)	١٠	(٢,٥٥٠)	١٠	شيقل إسرائيلي
(١,٩٥٣)	١٠	١,٧٣٠	١٠	يورو

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

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 ٢٠١٦							
الموجودات :							
٨,٢٨٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	٥٧,٦١٤,٤٤٥	٦٥,٨٩٥,٤١٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات							
مصرفية	٣٧,٩٠٥,٦٩٣	-	-	-	-	٧,٠٧٤,٢٣٣	٧٦,٠٦٤,٨٨٩
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	١٢٣,١٠٨,٥٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٠١,٥٧١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤,٠٣٦,٨٤٨	١٣,٧٤٥,٥٧٣	٢٣,٢٨٢,٠٠٨	٤٤,٠٦٠,٧٩٤	٣٣,٤٥٤,٤٥٥	-	١٣٦,٣٨٤,٦٤٤
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	٦,٤٨٢,٩٤٤	٦,٤٨٢,٩٤٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٣٧٥,٧٢١	٣٧٥,٧٢١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٧٢,١١٦	٣,٦٧٢,١١٦
مجموع الموجودات	٥١,٩٤٢,٥٤١	١٣,٧٤٥,٥٧٣	٢٣,٢٨٢,٠٠٨	٤٧,٠٦٠,٧٩٤	٤٦,٤٥٦,٠٢٦	٧٥,٧٣١,٣٦٨	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣
المطلوبات :							
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات	-	-	-	-	-	-	١١,٢٩٢,٨٩٣
مصرفية	٣٤,١٦٦,٠٤١	٢١,٢٣٧,٣٠٥	١٥,٢٩٣,٤٤٢	٣٧,٤٧٤,٤٢٩	٣٧,٥٩٦,٣٧٧	١٠٣,٠٨٤,١٦٠	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣
ودائع العملاء	١٢٨,٥٢٨	١٤١,٧٧٣	٧,٧٥٨,٩٨٠	-	-	١,٨٦٤,٣٠٥	١١,٧٦٣,١٢٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٨٧١	١,٠٢٦,٨٧١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	٣,٤٣٣,٩٣٠	٣,٤٣٣,٩٣٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤,١٨٨,٤٨٨	٤,١٨٨,٤٨٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٤,٢٩٤,٥٦٩	٢١,٣٧٩,٠٧٨	٢٣,٠٥٢,٤٢٢	٣٧,٤٧٤,٤٢٩	٣٧,٥٩٦,٣٧٧	١١٣,٥٩٧,٧٥٤	٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥
حقوق المركز الرئيسي							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	٤٦,٠٨٥,٠٠٠	٤٦,٠٨٥,٠٠٠
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	٤,٦٤٧,١٧٥	٤,٦٤٧,١٧٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	٣,٩٨٨,٢٣٥	٣,٩٨٨,٢٣٥
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	٨,١١٢,٠٣٨	٨,١١٢,٠٣٨
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٦٦,٢٣٢,٤٤٨	٦٦,٢٣٢,٤٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٣٤,٢٩٤,٥٦٩	٢١,٣٧٩,٠٧٨	٢٣,٠٥٢,٤٢٢	٣٧,٤٧٤,٤٢٩	٣٧,٥٩٦,٣٧٧	١٧٩,٨٣٠,٢٠٢	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٧,٦٤٧,٩٧٢	(٧,٦٣٣,٥٠٥)	٢٢٩,٥٨٦	٩,٥٨٦,٣٦٥	٨,٨٥٩,٦٤٩	(١٠٤,٠٩٨,٨٣٤)	-
فجوة الاستحقاق التراكمية	٩٣,٠٥٦,٧٣٩	٨٥,٤٢٣,٢٣٤	٨٥,٦٥٢,٨٢٠	٩٥,٢٣٩,١٨٥	١٠٤,٠٩٨,٨٣٤	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
مجموع الموجودات	٤٥,٨١٦,٤٤٩	٢٣,٢٣٢,٣٠٣	٢٥,٦٣٧,٩٠٧	١٨,٢٣٠,٧٣٦	١٩,٤٧٤,٢٨٤	١١٤,٠٤٢,٠٨٨	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٦,٨٠٥,١٤١	١٨,٣٤٢,٧٠٠	١٣,٣٦٦,٨٣٠	٤٤,٩٧٠,٨٥٩	٤٥,١٨٨,٤٠٢	١٧٧,٩٢٧,١٧٣	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٩,٠١١,٣٠٨	٤,٨٨٩,٦٠٣	١٢,٢٧١,٠٧٧	(٢٦,٧٤٠,١٢٣)	(٢٥,٧١٤,١١٨)	(٦٣,٨٨٥,٠٨٥)	-
فجوة الاستحقاق التراكمية	٩٩,١٧٨,٦٤٦	١٠٤,٠٦٨,٢٤٩	١١٦,٣٣٩,٣٢٦	٨٩,٥٩٩,٢٠٣	٦٣,٨٨٥,٠٨٥	-	-

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 المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود 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	٢٠١٦		٢٠١٥	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيفل إسرائيلي	١٠	(٢٥٧,٨٠٦)	١٠	(٤٣٨,٨٩٦)
يورو	١٠	١٧٣,٠٠٨	١٠	٣١,٠٣٠
جنيه إسترليني	١٠	(٤٦١)	١٠	٩١٨
أخرى	١٠	٤٩٢	١٠	٢٩١

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 ٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	شيفل إسرائيلي	أخرى	المجموع
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٣,٥٤٨,٩٩٣	٤,٤٦٦,١٠٨	٨٦٨	٢٤,٢٤٨,٨١٠	-	٥٢,٢٦٤,٧٧٩
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٢٤٢,٢٨١	٤٩٠,٨٩٧	-	٢٥,٠٤٧,٠٨٠	-	٥٤,٧٨٠,٢٥٨
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٦,٧٠٦,٤٠٢	١٢٧,١٥٩	٥٨,٢٨٧	-	٣٠,٨٤٣	٦,٩٢٢,٦٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥١١,٩٠٩	-	-	-	-	٥١١,٩٠٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٤٥,٨٦٨,١١٧	٢,٣٤٩,٦١١	-	٦٤,٣٠٥,٥٣٧	-	١١٢,٥٢٣,٢٦٥
موجودات أخرى	٨٤٢,٩٨٨	١٤,٤٣٨	-	٢,٢٠١,٢٢٩	-	٣,٠٥٨,٦٥٥
مجموع الموجودات	١٠٦,٧٢٠,٦٩٠	٧,٤٤٨,٢١٣	٥٩,١٥٥	١١٥,٨٠٢,٦٥٦	٣٠,٨٤٣	٢٣٠,٠٦١,٥٥٧
المطلوبات :						
أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	٨,٢٩٢,٨٩٣	-	٨,٢٩٢,٨٩٣
ودائع العملاء	١٠٣,١٩٠,٨٨١	٤,٩٢٠,٩٥١	٦٣,٧٢٨	١٠٤,٧٧٥,٠١١	٢٥,٩٢١	٢١٢,٩٧٦,٤٩٢
تأمينات نقدية	٤,١٠٤,٦٩٦	٧٩٤,١٦٨	-	٤,٨١٣,٦١٢	-	٩,٧١٢,٤٧٦
مطلوبات أخرى	١,٦٦٧,٤٨٣	٣,٠١٩	٣٩	٤٩٩,٢٠١	-	٢,١٦٩,٧٤٢
مجموع المطلوبات	١٠٨,٩٦٣,٠٦٠	٥,٧١٨,١٣٨	٦٣,٧٦٧	١١٨,٣٨٠,٧١٧	٢٥,٩٢١	٢٣٣,١٥١,٦٠٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢,٢٤٢,٣٧٠)	١,٧٣٠,٠٧٥	(٤,٦١٢)	(٢,٥٧٨,٠٦١)	٤,٩٢٢	(٣,٠٩٠,٠٤٦)

المعادل بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	شيفل إسرائيلي	أخرى	المجموع
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٥,٢٧٤,٦٤٠	٢,١٨١,٠٧٢	—	٤٢,٩٢٩,٥٥٣	—	٧٠,٣٨٥,٢٦٥
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٦٩٥,٨٤٦	٢,٠٣١,١٥٧	—	٤٩,٤١٢,٩٦١	—	٧٢,١٣٩,٩٦٤
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	٣,٤٨٠,٢٤٥	٤٩٠,٥٩٦	١٨٤,٨٣٢	—	٢٨,٩٩٦	٤,١٨٤,٦٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥١١,٩٠٩	—	—	—	—	٥١١,٩٠٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٥٠,٨٥٢,٣٧٢	١,١٥٧,٨٧٨	—	١٥,٩١٣,٧١٠	—	٦٧,٩٢٣,٩٦٠
موجودات أخرى	١,٠٠٢,٣٢٧	٦٣,٣٣١	—	٣,١١٤,٨٤٩	—	٤,١٨٠,٥٠٧
مجموع الموجودات	١٠١,٨١٧,٣٣٩	٥,٩٢٤,٠٣٤	١٨٤,٨٣٢	١١١,٣٧١,٠٧٣	٢٨,٩٩٦	٢١٩,٣٢٦,٢٧٤
المطلوبات :						
أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	٩,٢١٢	—	—	١,٩٦٧	—	١١,١٧٩
ودائع العملاء	٩٦,٧٢٢,٣٩٣	٤,٨٤٤,٣٩٦	١٧٥,٥٦٩	١١١,١٣٧,٣٦٣	٢٦,٠٨٥	٢١٢,٩٠٥,٨٠٦
تأمينات نقدية	٣,٧٤٩,٦١٤	٧٠٤,٨٣٠	—	٤,٢٥٣,٥٢٨	—	٨,٧٠٧,٩٧٢
مطلوبات أخرى	١,٩٩٩,٠١٨	٦٤,٥٠٧	٧٩	٣٦٧,١٧٢	—	٢,٤٣٠,٧٧٦
مجموع المطلوبات	١٠٢,٤٨٠,٢٣٧	٥,٦١٣,٧٣٣	١٧٥,٦٤٨	١١٥,٧٦٠,٠٣٠	٢٦,٠٨٥	٢٢٤,٠٥٥,٧٣٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٦٦٢,٨٩٨)	٣١٠,٣٠١	٩,١٨٤	(٤,٣٨٨,٩٥٧)	٢,٩١١	(٤,٧٢٩,٤٥٩)

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

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 ٢٠١٦							
المطلوبات:							
١١,٢٩٢,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	١١,٢٩٢,٨٩٣
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية							
١٢٢,١٨٦,٩٠٤	٤٨,٧٧٩,١١٣	٣٢,٢٧٩,٧٧١	٢٢,٤٧٤,٨٤٧	٥٢,٣٦٩,١٧٢	٥٢,٤٧٠,١٩٦	-	٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣
ودائع العملاء							
٤,٨٠٢,٠٠٠	١,٥٣٧,٧٥٨	٢,٣٦٩,٢٢٧	١,٥٥٩,٨٧٢	٩٣٣,٢٣٢	٥٦١,٠٣١	-	١١,٧٦٣,١٢٠
تأمينات نقدية							
-	-	-	-	١,٠٢٦,٨٧١	-	-	١,٠٢٦,٨٧١
مخصص الضرائب							
-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٣,٩٣٠	٣,٤٣٣,٩٣٠
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	٤,١٨٨,٤٨٨	٤,١٨٨,٤٨٨
مطلوبات أخرى							
١٣٨,٢٨١,٧٩٧	٥٠,٣١٦,٨٧١	٣٤,٦٤٨,٩٩٨	٢٤,٠٣٤,٧١٩	٥٤,٣٢٩,٢٧٥	٥٣,٠٣١,٢٢٧	٧,٦٢٢,٤١٨	٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥
مجموع المطلوبات							
٢١٨,٥١٤,٧٥٥	٥٦,٤٤٣,٠١١	١٦,٩٦٠,٤٠٠	٢٥,٤٣١,٧٣٥	٥١,٨٢٨,٢٩٨	٥١,١٩٩,٤٠٨	٨,١٢٠,١٤٦	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣
مجموع الموجودات							
٨٠,٢٣٢,٩٥٨	٦,١٢٦,١٤٠	(١٧,٦٨٨,٥٩٨)	١,٣٩٧,٠١٦	(٢,٥٠٠,٩٧٧)	(١,٨٣١,٨١٩)	٤٩٧,٧٢٨	٦٦,٢٣٢,٤٤٨
فجوة الاستحقاق							
٨٠,٢٣٢,٩٥٨	٨٦,٣٥٩,٠٩٨	٦٨,٦٧٠,٥٠٠	٧٠,٠٦٧,٥١٦	٦٧,٥٦٦,٥٣٩	٦٥,٧٣٤,٧٢٠	٦٦,٢٣٢,٤٤٨	-
فجوة الاستحقاق المتراكمة							

أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٠٦
١٢٧,٦٨٨,٥٥١	٤٦,٣١٦,٦٤٤	٣١,١٨٤,٥٤٥	١٩,٧٦٩,٧٥٥	٥٠,٨٣٦,٩٤١	٥٠,٩١٢,٥٠١	-	٣٢٦,٧٠٨,٩٣٧
٤,٨٤٤,٤٥٨	١,٥٥٥,٦٥٩	١,٢٤٨,٥٧٤	٢,١٢٦,٣٥٥	٢٨١,٨٥٥	٢٤١,٩٣٤	-	١٠,٢٩٨,٨٣٥
-	-	-	-	٢,١٣٤,٤٧٧	-	-	٢,١٣٤,٤٧٧
-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٠٧	٣,٢٩٢,٨٠٧
-	-	-	-	-	-	٣,٤١١,٦٢٩	٣,٤١١,٦٢٩
١٣٢,٥٤٦,٤١٥	٤٧,٨٧٢,٣٠٣	٣٢,٤٣٣,١١٩	٢١,٨٩٦,١١٠	٥٣,٢٥٣,٢٧٣	٥١,١٥٤,٤٣٥	٦,٧٠٤,٤٣٦	٣٤٥,٨٦٠,٠٩١
٢٦٧,٦٤٣,٣٢٨	٤٥,٨١٦,١٨٠	٢٣,٦٢٩,٥٣٦	٢٥,٦٣٨,١٧٥	١٨,٢٣٠,٧٣٦	١٩,٤٧٤,٢٨٤	٨,٢٨٨,٣٨٨	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧
١٣٥,٠٩٦,٩١٣	(٢,٠٥٦,١٢٣)	(٨,٨٠٣,٥٨٣)	٣,٧٤٢,٠٦٥	(٣٥,٠٢٢,٥٣٧)	(٣١,٦٨٠,١٥١)	١,٥٨٣,٩٥٢	٦٢,٨٦٠,٥٣٦
١٣٥,٠٩٦,٩١٣	١٣٣,٠٤٠,٧٩٠	١٢٤,٢٣٧,٢٠٧	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢	٩٢,٩٥٦,٧٣٥	٦١,٢٧٦,٥٨٤	٦٢,٨٦٠,٥٣٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المطلوبات:

أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصص الضرائب

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق المتراكمة

٣٤. 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:

٢٠١٥	٢٠١٦					
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	شركات و مؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٨٨٥,٧٦٩	١٧,٠٦٧,٩٨٨	-	٧,٠٦٦,٤٤٢	٤,٥٠٨,٤٦٨	٥,٤٩٣,٠٧٨	إجمالي الإيرادات
(٢٢٢,٠٠٠)	(٨٨,٤٠٥)	-	-	(٧٨,٠٧٠)	(١٠,٣٣٥)	مخصص تدني تسهيلات
١٦,٦٥٤,٦٠٦	١٤,٨٥٠,٦١٩	-	٦,٩٨٦,٥٢٣	٤,٤١٩,٩٩٢	٣,٤٤٤,١٠٤	إئتمانية مباشرة، صافي
١٠,٩٦٧,١١٢	١٠,٨٣٧,١١٢					نتائج أعمال القطاع
٥,٤٦٥,٤٩٤	٤,١٠١,٩٠٢					مصاريف غير موزعة
-	(٧٣٠,٠٠٠)					الربح قبل الضرائب
٥,٤٦٥,٤٩٤	٣,٣٧١,٩٠٢					ضريبة الدخل
						ربح السنة
						معلومات أخرى
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٢٤,٥٥٣,٠٣٥	٢٥٩,٠٣٠,٠٩٨	١٠٥,٥٠١,٨٥٢	٣٩,٤١٢,٧٦٨	إجمالي موجودات القطاع
٣٤٥,٨٦٠,٠٩١	٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥	٨,٦٤٩,٢٨٩	١١,٢٩٢,٨٩٣	٤٥,٤٩٩,٧٠٠	٢٩٦,٨٢٣,٤٢٣	إجمالي مطلوبات القطاع
٩٠٤,٦٦٧	٨٥٥,٦٧٩					مصاريف رأسمالية
١,٠٥٧,٤٣٥	٩٩٢,٤٧٦					الإستهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٨٨٥,٧٦٩	١٧,٠٦٧,٩٨٨	٥,٠٧٧,٤٥٠	٦,١٨٢,٤٧٣	١٣,٨٠٨,٣١٩	١٠,٨٨٥,٥١٥	إجمالي الإيرادات
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	١٧٥,٦٠١,٦٣١	٢٠٤,٥٥٨,٦٥٠	٢٣٣,١١٨,٩٩٦	٢٢٣,٩٣٩,١٠٣	مجموع الموجودات
٩٠٤,٦٦٧	٨٥٥,٦٧٩	-	-	٩٠٤,٦٦٧	٨٥٥,٦٧٩	مصاريف رأسمالية

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات:				
٦٥,٨٩٥,٤١٤	—	٩,٥١٠,٨٨٦	٥٦,٣٨٤,٥٢٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٧٦,٠٦٤,٨٨٩	—	—	٧٦,٠٦٤,٨٨٩	مصرفية
١٢٣,١٠٨,٥٤٥	—	—	١٢٣,١٠٨,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩	—	—	قائمة الدخل
١٦,٠٠١,٥٧١	—	١٦,٠٠١,٥٧١	—	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	—	٧٧,٥١٥,٢٤٩	٥٨,٨٦٩,٣٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤٨٢,٩٤٤	٦,٤٨٢,٩٤٤	—	—	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٧٥,٧٢١	٣٧٥,٧٢١	—	—	موجودات غير ملموسة
٣,٦٧٢,١١٦	٧٤٩,٥٧٢	—	٢,٩٢٢,٥٤٤	موجودات أخرى
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٨,١٢٠,١٤٦	١٠٣,٠٢٧,٧٠٦	٣١٧,٣٤٩,٩٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات:				
١١,٢٩٢,٨٩٣	—	—	١١,٢٩٢,٨٩٣	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	—	١٠٤,٨٣٩,٣٦٨	٢٢٥,٧٢٠,٦٣٥	ودائع العملاء
١١,٧٦٣,١٢٠	—	١,٤٩٤,٢٦٣	١٠,٢٦٨,٨٥٧	تأمينات نقدية
١,٠٢٦,٨٧١	—	١,٠٢٦,٨٧١	—	مخصصات الضرائب
٣,٤٣٣,٩٣٠	٣,٤٣٣,٩٣٠	—	—	مخصصات متنوعة
٤,١٨٨,٤٨٨	٤,١٨٨,٤٨٨	—	—	مطلوبات أخرى
٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥	٧,٦٢٢,٤١٨	١٠٧,٣٦٠,٥٠٢	٢٤٧,٢٨٢,٣٨٥	مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي:				
٤٦,٠٨٥,٠٠٠	٤٦,٠٨٥,٠٠٠	—	—	رأس المال المدفوع
٤,٦٤٧,١٧٥	٤,٦٤٧,١٧٥	—	—	إحتياطي إجباري
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	—	—	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٩٨٨,٢٣٥	٣,٩٨٨,٢٣٥	—	—	إحتياطي التقلبات الدورية
٨,١١٢,٠٣٨	٨,١١٢,٠٣٨	—	—	أرباح مدورة
٦٦,٢٣٢,٤٤٨	٦٦,٢٣٢,٤٤٨	—	—	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٧٣,٨٥٤,٨٦٦	١٠٧,٣٦٠,٥٠٢	٢٤٧,٢٨٢,٣٨٥	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
—	(٦٥,٧٣٤,٧٢٠)	(٤,٣٣٢,٧٩٦)	٧٠,٠٦٧,٥١٦	فجوة الاستحقاق
—	—	٦٥,٧٣٤,٧٢٠	٧٠,٠٦٧,٥١٦	الفجوة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٥,٠٠٥,٩٥٣	-	-	٨٥,٠٠٥,٩٥٣
١٢٢,٤٨٥,٨٩٦	-	-	١٢٢,٤٨٥,٨٩٦
٣٧,٣٤٦,٤٧٦	-	-	٣٧,٣٤٦,٤٧٦
-	-	٥١١,٩٠٩	٥١١,٩٠٩
٢٣,١٥٩,٧٣٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,١٥٩,٧٣٢
٩٠,٥٥٣,٦٧٩	٣٤,٧٠٥,٠٢٠	-	١٢٥,٢٥٨,٦٩٩
-	-	٦,٦٩٠,٠٩٥	٦,٦٩٠,٠٩٥
-	-	٣٢٣,٤٣٧	٣٢٣,٤٣٧
٤,١٧٥,٤٨٣	-	٧٦٢,٩٤٧	٤,٩٣٨,٤٣٠
٣٦٢,٧٢٧,٢١٩	٣٧,٧٠٥,٠٢٠	٨,٢٨٨,٣٨٨	٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧

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:

أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات الضرائب
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي:

رأس المال المدفوع
إحتياطي إجباري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي التقلبات الدورية
أرباح مدورة
مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز
الرئيسي

٤٢,٥٤٠,٠٠٠	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	-	-
٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٣٠٩,٩٨٤	-	-
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٤٨٢,٤٤٨	٣,٤٨٢,٤٤٨	-	-
٩,١٢٨,١٠٤	٩,١٢٨,١٠٤	-	-
٦٢,٨٦٠,٥٣٦	٦٢,٨٦٠,٥٣٦	-	-
٤٠٨,٧٢٠,٦٢٧	٦٩,٥٦٤,٩٧٢	١٠٤,٤٠٧,٧٠٨	٢٣٤,٧٤٧,٩٤٧
-	(٦١,٢٧٦,٥٨٤)	(٦٦,٧٠٢,٦٨٨)	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢
-	-	٦١,٢٧٦,٥٨٤	١٢٧,٩٧٩,٢٧٢

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية

٣٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المركز الرئيسي.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. قام البنك خلال عام ٢٠١٦ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ مبلغ ٤٦,٠٨٥,٠٠٠ دينار أردني .

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	
الموجودات	الموجودات	دينار أردني	الموجودات المرجحة	الموجودات	دينار أردني	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
٢٧,٢٨	١٢,٨٢	٥٢,٤١٠,٣٠٥	٢٧,٥٥	١٣,٢٩	٥٦,٩٢٧,٥٥١	رأس المال التنظيمي
٢٦,٠٣	١٢,٢٤	٥٠,٠٠٨,٩٩٦	٢٦,٣٠	١٢,٦٨	٥٤,٣٤٤,٦٨٩	رأس المال الأساسي

٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٣٦) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك.

بلغت قيمة القضايا ٢,٣٦٥,٦٨٤ دينار أردني و ٨٧٥,٣٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٩٢,٥٣٣ دينار أردني ومبلغ ١٩١,٥٣٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

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

٣٨. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٠٤٣,٥٥٤	١,٨٧٩,٧٢٨	إعتمادات
٢,٥٣٢,٨١٨	٢,١٦٧,٥٠٢	قبولات
		كفالات:
٧,٩٦٥,٢٣١	٩,٦٧٩,٣١٨	دفع
٤,١٢٩,٦٥٦	٣,٤٤١,٠٥٩	حسن تنفيذ
٦,١٥٤,٣١٢	٥,٨٢٩,٨٦٠	أخرى
٢٩,٧٩٥,١١٣	٢٤,٧٥٩,٧٤٨	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٥٤,٦٢٠,٦٨٤	٤٧,٧٥٧,٢١٥	

٣٩. 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 أدائه.