

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين

شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## 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 ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات 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 ٢٠١٧ وأدائه 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.

### أمر 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 ٢٠١٧. 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 تدني قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء البنك من الأمور الأكثر أهمية في تأثيرها على نتائج أعمال البنك، علاوة على أنها تتطلب قدراً كبيراً من الأحكام والاجتهادات في تحديد التدني وقياس خسارة التدني.

يتم تطبيق الأحكام والاجتهادات على مدخلات عملية القياس متضمنة تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر ويتم احتساب التدني الناتج منذ ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٥٦,٧٠٥,٢٨٥ دينار أردني قبل مخصص التدني البالغ ٤,٨٧٩,١٥٨ دينار أردني والفوائد المعلقة والبالغة ٤,٠٩٩,٩٥٩ دينار أردني بصافي يمثل ٣٢,٢٩٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. إن ايضاحات تدني التسهيلات الائتمانية موضحة في ايضاح (١١) حول القوائم المالية.

لقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية غير العاملة لدراسة مخصص التدني وقمنا بفحص تقديرات الإدارة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية وتقييم معقولية هذه التقديرات. كما قمنا بتقييم التدني على التسهيلات الائتمانية العاملة وتلك التي تحت المراقبة بشكل جماعي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومعايير التقارير المالية الدولية.

### مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند اعداد 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 خطأً 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 خطأً جوهرياً 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.

- 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 هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع إدارة المركز الرئيسي 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 إدارة المركز الرئيسي بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لإدارة المركز الرئيسي 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 إدارة المركز الرئيسي، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٧ نيسان ٢٠١٨

رام الله - فلسطين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل  
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | إيضاح | الموجودات                                         |
|-------------|-------------|-------|---------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |       |                                                   |
| ٦٥,٨٩٥,٤١٤  | ٧٠,٤٤٨,١٥٤  | ٦     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩  | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | ٧     | أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية              |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | ٨     | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي                   |
| ٥١١,٩٠٩     | ٦٣٢,٧٩٧     | ٩     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٦,٠٠١,٥٧١  | ٢٢,٠٠١,٨١٠  | ١٠    | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     |
| ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤ | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ | ١١    | تسهيلات ائتمانية مباشرة                           |
| ٦,٤٨٢,٩٤٤   | ٦,٩٤٥,٦٠٥   | ١٢    | ممتلكات وآلات ومعدات                              |
| ٣٧٥,٧٢١     | ٤٤٨,٤٣٢     | ١٣    | موجودات غير ملموسة                                |
| ٣,٦٧٢,١١٦   | ٨,٩٧٨,٨٢٥   | ١٤    | موجودات أخرى                                      |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ |       | مجموع الموجودات                                   |

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات:

|             |             |    |                                   |
|-------------|-------------|----|-----------------------------------|
| -           | ٢,٠٣٨,٢٠٥   |    | ودائع سلطة النقد الفلسطينية       |
| ١١,٢٩٢,٨٩٣  | ٥,٠٩٥,٨٧٢   | ١٥ | أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية |
| -           | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | ٨  | ودائع المركز الرئيسي              |
| ٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣ | ٣٥٤,٨٢٧,١٢١ | ١٦ | ودائع العملاء                     |
| ١١,٧٦٣,١٢٠  | ١٤,٧٦١,٨٢٤  | ١٧ | تأمينات نقدية                     |
| ١,٠٢٦,٨٧١   | ٣٥٩,٣٢٢     | ١٨ | مخصصات الضرائب                    |
| ٣,٤٣٣,٩٣٠   | ٣,٥٥٣,٠٣٠   | ١٩ | مخصصات متنوعة                     |
| ٤,١٨٨,٤٨٨   | ٣,٨٢٥,٨٨٥   | ٢٠ | مطلوبات أخرى                      |
| ٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥ | ٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥ |    | مجموع المطلوبات                   |

حقوق المركز الرئيسي:

|             |             |    |                                      |
|-------------|-------------|----|--------------------------------------|
| ٤٦,٠٨٥,٠٠٠  | ٤٩,٦٣٠,٠٠٠  | ١  | رأس المال المدفوع                    |
| ٤,٦٤٧,١٧٥   | ٥,٠٥٦,٥٢٣   | ٢١ | إحتياطي إجباري                       |
| ٣,٤٠٠,٠٠٠   | ٢,٩٠٠,٠٠٠   | ٢١ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة            |
| ٣,٩٨٨,٢٣٥   | ٤,٦٠٢,٢٥٦   | ٢١ | إحتياطي التقلبات الدورية             |
| ٨,١١٢,٠٣٨   | ٨,١٣٧,١٤٤   |    | أرباح مدورة                          |
| ٦٦,٢٣٢,٤٤٨  | ٧٠,٣٢٥,٩٢٣  |    | مجموع حقوق المركز الرئيسي            |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ |    | مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |

المدير المالي

المدير الإقليمي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل والدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

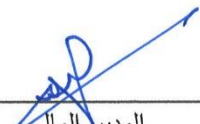
| ٢٠١٦         | ٢٠١٧         | إيضاح  |                                           |
|--------------|--------------|--------|-------------------------------------------|
| دينار أردني  | دينار أردني  |        |                                           |
| ١٣,١٢٦,١٩٥   | ١٦,٨٨٢,٠٠١   | ٢٢     | الفوائد الدائنة                           |
| (٢,١٩٠,٢٧٢)  | (٢,٧٥٢,٩٧٢)  | ٢٣     | الفوائد المدينة                           |
| ١٠,٩٣٥,٩٢٣   | ١٤,١٢٩,٠٢٩   |        | صافي إيرادات الفوائد                      |
| ١,٣٠٣,٠٤٢    | ٨٤٨,٥٧٢      | ٢٤     | صافي إيرادات العمولات                     |
| ١٢,٢٣٨,٩٦٥   | ١٤,٩٧٧,٦٠١   |        | صافي إيرادات الفوائد والعمولات            |
| ٦٩٣,٥٠٠      | ٦٨١,٤٥٢      |        | أرباح بيع وشراء عملات أجنبية              |
| ١,٢٢٣,٤٨٧    | ١,٤١٠,٥٩٠    | ١١     | إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| -            | ٩٢,٠٢١       |        | أرباح تقييم عملات أجنبية                  |
| ١,٩١٨,١٥٤    | ١,٨٠٨,٣٩٣    | ٢٥     | إيرادات أخرى                              |
| ١٦,٠٧٤,١٠٦   | ١٨,٩٧٠,٠٥٧   |        | إجمالي الدخل                              |
| (٥,٧١١,٥٦٥)  | (٦,٠٥٨,٣٣٥)  | ٢٦     | نفقات الموظفين                            |
| (٤,١٢٣,٥١٧)  | (٤,٥٣٧,٤٢٢)  | ٢٧     | مصاريف تشغيلية أخرى                       |
| (٩٩٢,٤٧٦)    | (٩٥٤,١٧٢)    | ١٣, ١٢ | استهلاكات وإطفاءات                        |
| (١,١٣٥,٠٨٢)  | (٢,٢٢٣,١٠٨)  | ١١     | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة         |
| (١,٠٠٠)      | (٣,٥٤٥)      |        | مخصصات متنوعة                             |
| (٨,٥٥٤)      | -            |        | خسائر تقييم عملات أجنبية                  |
| (١١,٩٧٢,١٩٤) | (١٣,٧٧٦,٥٨٢) |        | إجمالي المصروفات                          |
| ٤,١٠١,٩١٢    | ٥,١٩٣,٤٧٥    |        | الربح قبل الضرائب                         |
| (٧٣٠,٠٠٠)    | (١,١٠٠,٠٠٠)  | ١٨     | مصروف الضرائب                             |
| ٣,٣٧١,٩١٢    | ٤,٠٩٣,٤٧٥    |        | ربح السنة                                 |
| -            | -            |        | بنود الدخل الشامل الأخرى                  |
| ٣,٣٧١,٩١٢    | ٤,٠٩٣,٤٧٥    |        | إجمالي الدخل الشامل للسنة                 |

المدير المالي

المدير الإقليمي

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| إحتياطيات    |                  |                |                              |             | رأس المال<br>المدفوع |                              |
|--------------|------------------|----------------|------------------------------|-------------|----------------------|------------------------------|
| مخاطر مصرفية | التقلبات الدورية | أرباح<br>مدورة | مجموع حقوق<br>المركز الرئيسي |             |                      |                              |
| إجباري       | عامة             | دينار أردني    | دينار أردني                  | دينار أردني | دينار أردني          |                              |
| دينار أردني  | دينار أردني      | دينار أردني    | دينار أردني                  | دينار أردني | دينار أردني          |                              |
| ٢٠١٧         |                  |                |                              |             |                      |                              |
| ٤٦,٠٨٥,٠٠٠   | ٤٦,٤٧,١٧٥        | ٣,٤٠٠,٠٠٠      | ٣,٩٨٨,٢٣٥                    | ٨,١١٢,٠٣٨   | ٦٦,٢٣٢,٤٤٨           | الرصيد في بداية السنة        |
| -            | -                | -              | -                            | ٤,٠٩٣,٤٧٥   | ٤,٠٩٣,٤٧٥            | إجمالي الدخل الشامل للسنة    |
| -            | -                | -              | -                            | (٣,٥٤٥,٠٠٠) | -                    | زيادة رأس المال (إيضاح ١)    |
| -            | ٤٠٩,٣٤٨          | (٥٠٠,٠٠٠)      | ٦١٤,٠٢١                      | (٥٢٣,٣٦٩)   | -                    | المحول (من) وإلى الإحتياطيات |
| ٤٩,٦٣٠,٠٠٠   | ٥,٠٥٦,٥٢٣        | ٢,٩٠٠,٠٠٠      | ٤,٦٠٢,٢٥٦                    | ٨,١٣٧,١٤٤   | ٧٠,٣٢٥,٩٢٣           | الرصيد في نهاية السنة        |
| ٢٠١٦         |                  |                |                              |             |                      |                              |
| ٤٢,٥٤٠,٠٠٠   | ٤,٣٠٩,٩٨٤        | ٣,٤٠٠,٠٠٠      | ٣,٤٨٢,٤٤٨                    | ٩,١٢٨,١٠٤   | ٦٢,٨٦٠,٥٣٦           | الرصيد في بداية السنة        |
| -            | -                | -              | -                            | ٣,٣٧١,٩١٢   | ٣,٣٧١,٩١٢            | إجمالي الدخل الشامل للسنة    |
| -            | -                | -              | -                            | (٣,٥٤٥,٠٠٠) | -                    | زيادة رأس المال (إيضاح ١)    |
| -            | ٣٣٧,١٩١          | -              | ٥٠٥,٧٨٧                      | (٨٤٢,٩٧٨)   | -                    | المحول إلى الإحتياطيات       |
| ٤٦,٠٨٥,٠٠٠   | ٤,٦٤٧,١٧٥        | ٣,٤٠٠,٠٠٠      | ٣,٩٨٨,٢٣٥                    | ٨,١١٢,٠٣٨   | ٦٦,٢٣٢,٤٤٨           | الرصيد في نهاية السنة        |

  
المدير المالي

  
المدير الإقليمي



بنك الإسكان للتجارة والتمويل  
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦         | ٢٠١٧         | إيضاح |
|--------------|--------------|-------|
| دينار أردني  | دينار أردني  |       |
| ٤,١٠١,٩١٢    | ٥,١٩٣,٤٧٥    |       |
| ٩٩٢,٤٧٦      | ٩٥٤,١٧٢      |       |
| ١,١٣٥,٠٨٢    | ٢,٢٢٣,١٠٨    |       |
| (١,٢٢٣,٤٨٧)  | (١,٤١٠,٥٩٠)  |       |
| ٢٩٩,٤٢٥      | ٥٢٠,٠٨٠      |       |
| ٩,١٨٥        | (٣٤,٨٣١)     |       |
| ١٦٤,٢٥٨      | (٢٠٧,٨٨٩)    |       |
| ٥,٤٧٨,٨٥١    | ٧,٢٣٧,٥٢٥    |       |
| ١,٢٤٩,٢٦٤    | (١,٨٠١,٠٨٨)  |       |
| (٧٨٠,٩٦٩)    | (١,١٣٣,٣٣١)  |       |
| (١١,٠٣٧,٥٤٠) | (١٢,١٥٤,٠٤٢) |       |
| ١,٢٦٦,٣١٤    | (٥,٤٢٧,٥٩٧)  |       |
| ٣,٨٥١,٠٦٦    | ٢٤,٢٦٧,١١٨   |       |
| ١,٤٦٤,٢٨٥    | ٢,٩٩٨,٧٠٤    |       |
| ٧٧٦,٨٥٩      | (٣٦٢,٦٠٣)    |       |
| ٢,٢٦٨,١٣٠    | ١٣,٦٢٤,٦٨٦   |       |
| (٢,٠٠١,٨٦٤)  | (١,٥٥٩,٦٦٠)  |       |
| (١٥٨,٣٠٢)    | (٤٠٠,٩٨٠)    |       |
| ١٠٧,٩٦٤      | ١١,٦٦٤,٠٤٦   |       |
| ١٠,١٥٨,١٦١   | (٦,٠٠٠,٢٣٩)  |       |
| (٧٤٩,٩٥٨)    | (١,٣١٥,١٦٦)  |       |
| ٨,٨٨٥        | ٣٧,٧٦٤       |       |
| (١٠٥,٧٢١)    | (١٧٧,٣١١)    |       |
| ٩,٣١١,٣٦٧    | (٧,٤٥٤,٩٥٢)  |       |
| ٩,٤١٩,٣٣١    | ٤,٢٠٩,٠٩٤    |       |
| ٢٠٥,٤٥٧,٥٣١  | ٢١٤,٨٧٦,٨٦٢  |       |
| ٢١٤,٨٧٦,٨٦٢  | ٢١٩,٠٨٥,٩٥٦  | ٢٨    |

المدير المالي

أنشطة التشغيل  
الربح قبل الضرائب

تعديلات لبند غير نقدية:

استهلاكات وإطفاءات  
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة  
استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة  
مخصصات متنوعة  
صافي (أرباح) خسائر بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات  
بنود غير نقدية أخرى

التغير في الموجودات والمطلوبات:

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي  
وديعة رأسمالية  
التسهيلات الائتمانية المباشرة  
الموجودات الأخرى  
ودائع العملاء  
التأمينات النقدية  
المطلوبات الأخرى

صافي النقد من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة

ضرائب مدفوعة  
مخصصات مدفوعة  
صافي النقد من عمليات التشغيل

أنشطة الاستثمار

موجودات بالكلفة المطفأة  
شراء ممتلكات وآلات ومعدات  
بيع ممتلكات وآلات ومعدات  
شراء موجودات غير ملموسة  
صافي النقد (المستخدم في) من عمليات الاستثمار  
الزيادة في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية السنة  
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير الإقليمي



## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### 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 ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٦٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 (٢,٤٢٦) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغ إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٦,٩٣٢ 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 ٢٠١٧ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ مبلغ ٤٩,٦٣٠,٠٠٠ دينار أردني.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٥/٦)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ١٩,٤٨٪ 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 الخمسة عشر والتي يعمل فيها (٢٧٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته رقم (٢٠١٨/١) المنعقدة بتاريخ ٢٥ كانون الأول ٢٠١٨.

### ٢. القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المركز المالي للبنك في فلسطين ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي وتدقيقاته 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 إفصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

#### معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر تموز من عام ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ستطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) إعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير نتيجة احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. لا يتوقع البنك بشكل عام أثر جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات تدني القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم (٩). يتوقع البنك زيادة في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بقيمة ٧٢٦,٠٦٤ دينار أردني والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. كما سيقوم البنك بتطبيق التغييرات في تصنيفات بعض الأدوات المالية.

#### **التصنيف والقياس**

لا يتوقع البنك تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم (٩). يتوقع البنك استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

ان التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولذلك لا يتطلب إعادة تصنيف هذه الأدوات.

### **التدني في القيمة**

ان المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل. بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على الارتباطات والإلتزامات المحتملة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

### **الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد**

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية المبنية على قيم غير متحيزة تعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان ونتائج مختلفة بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنةً مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الذي يتضمن تقدير التدني والقيمة الزمنية والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثنى عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. النموذج الحالي للخسائر المتحققة يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. هذا وبسبب إضافة شروط زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، فإن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة، حيث انه سيتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلة مبكرة وعلى مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم (٩).

### **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والانتقال من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية**

#### **الأدوات المالية غير المتعثرة**

المرحلة الأولى تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية.

المرحلة الثانية تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. هذا ويتوجب في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهريّة بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

#### **الأدوات المالية المتعثرة**

تصنف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض أو الأداة المالية. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

### العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حدوث زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

### 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 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 المتعثرة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الإعتراف 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 أثار 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 الاحتفاظ بأدوات الدين لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
  - أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.
- وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة في حال أن يقلل هذا التصنيف أي إعترا ف 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 إحسابة 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 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 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 الجوهريّة. 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 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 والدخل الشامل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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 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 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 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 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.

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 للتتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتتزليل 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 تتزليل 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 ومعياري 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 تدني 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

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٢,٥٥٢,٢٣١  | ٢٦,١٨٤,٧٢٦  |
| ٤,٤٤٤,٠٩٠   | ١٦١,١١٦     |
| ٣٠,٦١٨,١٢٤  | ٣٢,٤١٩,٢١٢  |
| -           | ٢,٢٦٨,٨٠٠   |
| ٨,٢٨٠,٩٦٩   | ٩,٤١٤,٣٠٠   |
| ٦٥,٨٩٥,٤١٤  | ٧٠,٤٤٨,١٥٤  |

نقد في الصندوق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

ودائع لأجل

وديعة رأسمالية

- 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 ٩,٤١٤,٣٠٠ دينار أردني و ٨,٢٨٠,٩٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، 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

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ١٥,٢٦٥      | ١٥,٠٢١      |
| ١٠,٧٤٤,١٨٦  | ٨,٦٧٣,٨٥٦   |
| ١٠,٧٥٩,٤٥١  | ٨,٦٨٨,٨٧٧   |
| ٧,٠٥٨,٩٦٨   | ٤,٣١٣,٢٨١   |
| ٥٨,٢٤٦,٤٧٠  | ٧٤,٥٩٨,٣٦٢  |
| ٦٥,٣٠٥,٤٣٨  | ٧٨,٩١١,٦٤٣  |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩  | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  |

##### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

##### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٤,٣٢٨,٣٠٢ دينار أردني و ٧,٠٧٤,٢٣٣ 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:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ١١٧,٤٣٦,٥٤٥ | ٤٨,٤١٤,٣٩٧  |
| ٥,٦٧٢,٠٠٠   | ٦٤,٣٥٥,٤٤٠  |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ |
| -           | ٢,٧٦٤,٩٦٦   |
| ٤,٢٨٤,٥١٨   | ٥,١٤٧,٦٦٣   |
| ٨٥٧         | ٤,٩٤٣       |
| ٨٤,٠٠٠      | ٩٦,٠٠٠      |

##### أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي:

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

##### أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك:

الأرصدة والودائع لدى المركز الرئيسي  
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي  
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 بمبلغ ٢٢,٠٠١,٨١٠ دينار أردني و ١٦,٠٠١,٥٧١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٥٪.

## ١١. تسهيلات ائتمانية مباشرة

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                    |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                    |
|             |             | <u>الأفراد</u>                     |
| ١٥,٣٣٢,٠٤٥  | ١٨,٩٣٢,٦٨٠  | قروض                               |
| ١٦,٧٥٥      | ٢٩,٩٥٠      | بطاقات الائتمان                    |
|             |             | <u>الشركات</u>                     |
|             |             | <u>شركات كبرى</u>                  |
| ١٤,٤٢٨,٤٦٠  | ١٨,٧٩٩,٥٣٩  | حسابات جاري مدين                   |
| ٢٦,٩٧٧,٠٩٩  | ٢٨,٢٠٤,٤٦١  | قروض                               |
| ٢,٤٥٨,١٩٥   | ٢,٧٤٤,١٠١   | كمبيالات مخصومة                    |
|             |             | <u>شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</u> |
| ٦,٧٧٦,٦٧١   | ٦,٠٩٥,٢٥٠   | حسابات جاري مدين                   |
| ١٧,٧٣٠,١٦٧  | ١١,٩٩٨,٢٩٩  | قروض                               |
| ٤,٣٦٨,١١٩   | ٣,٨٧٣,٠٧١   | كمبيالات مخصومة                    |
| ١٠,٧٥٧,٨٨٥  | ١٨,٠٩٢,٧٩١  | <u>قروض عقارية</u>                 |
| ٤٦,٠٦٨,٧٨٢  | ٤٧,٩٣٥,١٤٣  | <u>الحكومة والقطاع العام</u>       |
| ١٤٤,٩١٤,١٧٨ | ١٥٦,٧٠٥,٢٨٥ |                                    |
| (٣,٩٤٩,٧٤٥) | (٤,٠٩٩,٩٥٩) | فوائد وعمولات معلقة                |
| (٤,٥٧٩,٧٨٩) | (٤,٨٧٩,١٥٨) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية     |
| ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤ | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ |                                    |

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بمبلغ ٢٣٦,٤١٧ دينار أردني و ٥٣٦,٢٨٢ دينار أردني، على التوالي.
- تظهر الكمبيالات المخصومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بمبلغ ١٢٠,٣٢٩ دينار أردني و ١٢٦,٤٧٧ 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 ٢٠١٧ مبلغ ٨,٧٦٩,٣٥٧ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ١٠,٩٢٢,٤١٩ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧,٨٧٦,٠١٥ دينار أردني أي ما نسبته ٥,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة مقابل مبلغ ١٠,٢٣٤,٦٩٨ دينار أردني أي ما نسبته ٧,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٤٧,٩٣٥,١٤٣ دينار أردني و ٤٦,٠٦٨,٧٨٢ دينار أردني أي ما نسبته ٣٠,٥٩٪ و ٣١,٧٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٤٨,٢٠٦,٦٣٠ دينار أردني و ٣٨,٣١٤,٣٣٥ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١٣٣,٣٦٩ دينار أردني و ٥٩,٧٠٢ 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 ٢٠١٧ مبلغ ٨,٩٥٧,٦٢٨ دينار أردني كما بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ومخصص الفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٤,٢٥٥,١٩١ دينار أردني و ٤,٧٠٢,٤٣٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ ومبلغ ٣,٧٢٨,٢٤٩ دينار أردني و ٣,٩٨٧,٨٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦، على التوالي.

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

| الشركات                       | الشركات<br>والشركات<br>والشركات | الشركات<br>والشركات<br>والشركات | الشركات<br>والشركات<br>والشركات | الشركات<br>والشركات<br>والشركات | الشركات<br>والشركات<br>والشركات |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                               |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| الأفراد                       | الشركات<br>الكبرى               | الصغيرة والمتوسطة               | قروض<br>عقارية                  | الإجمالي                        |                                 |
| دينار أردني                   | دينار أردني                     | دينار أردني                     | دينار أردني                     | دينار أردني                     | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧             |
| ٧٠,٩٠٧                        | ١,٨١٤,٧٦٨                       | ٢,١٨٦,٨١٤                       | ٥٠٧,٣٠٠                         | ٤,٥٧٩,٧٨٩                       | الرصيد في بداية السنة           |
| ٤,٤٥٣                         | ٢٠٠,٤٨٧                         | ١,٥٣١,٧٣١                       | ٤٨٦,٤٣٧                         | ٢,٢٢٣,١٠٨                       | التخصيص خلال السنة              |
| (٢٨,٤٣١)                      | (٣٠٩,٢٤٥)                       | (٥٩٣,٩٧٣)                       | (٤٧٨,٩٤١)                       | (١,٤١٠,٥٩٠)                     | الاسترداد خلال السنة            |
| (٥٧٧)                         | -                               | (٣,١١١)                         | -                               | (٣,٦٨٨)                         | تم شطبها خلال السنة             |
| استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| (٣,٩٣٩)                       | -                               | (٥٠٥,٥٢٢)                       | -                               | (٥٠٩,٤٦١)                       | على تعثرها أكثر من ٦ سنوات      |
| ٤٢,٤١٣                        | ١,٧٠٦,٠١٠                       | ٢,٦١٥,٩٣٩                       | ٥١٤,٧٩٦                         | ٤,٨٧٩,١٥٨                       | الرصيد في نهاية السنة           |

| الشركات                       |                |                            |             |             | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦        |
|-------------------------------|----------------|----------------------------|-------------|-------------|----------------------------|
| الأفراد                       | الشركات الكبرى | الشركات والصغيرة والمتوسطة | قروض عقارية | الإجمالي    |                            |
| دينار أردني                   | دينار أردني    | دينار أردني                | دينار أردني | دينار أردني |                            |
| ١٤٨,٨٨٦                       | ٢,٤٥٥,٢٥٣      | ٢,٣٣٥,٣٦٧                  | ٥٤٤,٧٤٧     | ٥,٤٨٤,٢٥٣   | الرصيد في بداية السنة      |
| ٢٥,١٦١                        | ٧٨,٧٨٧         | ١,٠٣١,١٣٤                  | -           | ١,١٣٥,٠٨٢   | التخصيص خلال السنة         |
| (٥٩,٥٣٠)                      | (٧,٧٢٨)        | (١,١١٨,٧٨٢)                | (٣٧,٤٤٧)    | (١,٢٢٣,٤٨٧) | الاسترداد خلال السنة       |
| (٤,٩٨٢)                       | -              | -                          | -           | (٤,٩٨٢)     | تم شطبها خلال السنة        |
| استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى |                |                            |             |             |                            |
| (٣٨,٦٢٨)                      | (٧١١,٥٤٤)      | (٦٠,٩٠٥)                   | -           | (٨١١,٠٧٧)   | على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| ٧٠,٩٠٧                        | ١,٨١٤,٧٦٨      | ٢,١٨٦,٨١٤                  | ٥٠٧,٣٠٠     | ٤,٥٧٩,٧٨٩   | الرصيد في نهاية السنة      |

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

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                   |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                   |
| ٣,٠٧٦,٦٤٢   | ٣,٧٢٨,٢٤٩   | الرصيد في بداية السنة             |
| ٨١١,٠٧٧     | ٥٠٩,٤٦١     | الإضافات                          |
| (١١,٨٣٩)    | (٤١٢)       | مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات معدومة |
| (١٥٣,٩٧٥)   | (٦٠,١٣٠)    | المسترد خلال السنة                |
| ٦,٣٤٤       | ٧٨,٠٢٣      | فرق عملة                          |
| ٣,٧٢٨,٢٤٩   | ٤,٢٥٥,١٩١   | الرصيد في نهاية السنة             |

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

| الشركات                         |                |                            |             |             | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧            |
|---------------------------------|----------------|----------------------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| الأفراد                         | الشركات الكبرى | الشركات والصغيرة والمتوسطة | قروض عقارية | الإجمالي    |                                |
| دينار أردني                     | دينار أردني    | دينار أردني                | دينار أردني | دينار أردني |                                |
| ٨٢,٢٦٤                          | ١,٥٦٣,٠٥٣      | ٢,٠٣١,٤٤٠                  | ٢٧٢,٩٨٨     | ٣,٩٤٩,٧٤٥   | الرصيد في بداية السنة          |
| ٧,٤٠٥                           | ١٦٨,٥٨٥        | ١,٠٩٠,٤٩٩                  | ٩٦,٦٦٨      | ١,٣٦٣,١٥٧   | فوائد معلقة خلال السنة         |
| (٤,١٥٠)                         | (٦٧,٧١٦)       | (٢٦٥,٩١٢)                  | (٢٩,١٩٨)    | (٣٦٦,٩٧٦)   | فوائد معلقة حولت للإيرادات     |
| (٣٢,٠٥٧)                        | (١٠٤,٨٩٠)      | (١٣٨,٢٩٢)                  | -           | (٢٧٥,٢٣٩)   | فوائد معلقة تم شطبها           |
| استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات |                |                            |             |             |                                |
| (٥,٣٥٤)                         | -              | (٥٦٥,٣٧٤)                  | -           | (٥٧٠,٧٢٨)   | مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| ٤٨,١٠٨                          | ١,٥٥٩,٠٣٢      | ٢,١٥٢,٣٦١                  | ٣٤٠,٤٥٨     | ٤,٠٩٩,٩٥٩   | الرصيد في نهاية السنة          |

| الشركات     |                |                    |             |             | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦             |
|-------------|----------------|--------------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| الأفراد     | الشركات الكبرى | والصغيرة والمتوسطة | قروض عقارية | الإجمالي    |                                 |
| دينار أردني | دينار أردني    | دينار أردني        | دينار أردني | دينار أردني |                                 |
| ١١٢,٩٦٠     | ١,٥٧٦,٣٨١      | ١,٦٠٧,٤٠٠          | ١٩١,٤٠٧     | ٣,٤٨٨,١٤٨   | الرصيد في بداية السنة           |
| ١,٤٧٣       | ٣٢٢,٠٩٥        | ٧٨٠,٥٤١            | ٨٧,١٦٧      | ١,١٩١,٢٧٦   | فوائد معلقة خلال السنة          |
| (١٣,٧٠٢)    | (٥٩٦)          | (٢٤٥,٧١٥)          | (٥,٥٨٦)     | (٢٦٥,٥٩٩)   | فوائد معلقة حولت للإيرادات      |
| (٨,٤١٩)     | -              | (٧٠,٣٠١)           | -           | (٧٨,٧٢٠)    | فوائد معلقة تم شطبها            |
|             |                |                    |             |             | استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات |
| (١٠,٠٤٨)    | (٣٣٤,٨٢٧)      | (٤٠,٤٨٥)           | -           | (٣٨٥,٣٦٠)   | مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات  |
| ٨٢,٢٦٤      | ١,٥٦٣,٠٥٣      | ٢,٠٣١,٤٤٠          | ٢٧٢,٩٨٨     | ٣,٩٤٩,٧٤٥   | الرصيد في نهاية السنة           |

فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | الحكومة والقطاع العام          |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                |
| ٤٦,٠٦٨,٧٨٢  | ٤٧,٩٣٥,١٤٣  | السلطة الوطنية الفلسطينية      |
|             |             | قروض عقارية                    |
| ٣,٣٦٨,٥٠١   | ٥,٧٧٨,٥٢٩   | سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن |
| ٢,٥٥٧,٧٩٤   | ٨,٥٥٨,٢٧١   | عقارات تجارية واستثمارية       |
| ١,٠٥٥,٣١٠   | ٢,١٨٠,٧٠٠   | الأراضي للاقتناء الشخصي        |
| ٣,٨٨٣,٤٦٢   | ١,٤٤٤,٤٣١   | الأراضي للاستثمار              |
| ٤,١٦٨,٤٩١   | ١,١٩٨,٩٥٨   | الإتشاءات                      |
| ٤,٨٥١,٨٣٦   | ٥,٩٤٨,٧٢٩   | قطاع الصناعة                   |
|             |             | قطاع التجارة العامة            |
| ٤٦,٠٣٦,٩٠٥  | ٣٩,١٥٦,٨١٣  | تجارة داخلية                   |
| ٧٧٣,٠٨٨     | ٤,٢٢١,٧٨٢   | تجارة خارجية                   |
| ١,٩٩٨,٥٩١   | ٣,٢٦٨,٠١٥   | قطاع الزراعة                   |
| ٢,٦٣٥,٥٦١   | ١,٨٦١,١٠٨   | الخدمات المالية                |
|             |             | قطاع الخدمات                   |
| ٦,٤٦٥,٠١٦   | ١٠,٢٤٠,٥١٩  | الاتصالات                      |
| ١,٠١٤,١٣٤   | -           | السياحة والمطاعم والفنادق      |
| ٧٩,٤٤١      | ٨٠٠,٢٧٣     | النقل والمواصلات               |
| ٧٠,٩٤٨      | -           | التعليم                        |
| ٦٥٥,١٣١     | ٣٦٧,٤٣٤     | تمويل شراء سيارات              |
|             |             | تمويل لأغراض استهلاكية         |
| ٣٥,٩٣٩      | ٢٩,٩٥٠      | بطاقات الائتمان                |
| ١٣,٨٨٥,٦٢١  | ١٨,٦٤٤,٥٢٦  | أغراض استهلاكية متنوعة         |
| ١,٣٥٩,٧٩٢   | ٩٧٠,١٤٥     | أخرى                           |
| ١٤٠,٩٦٤,٤٣٣ | ١٥٢,٦٠٥,٣٢٦ |                                |

## التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

| المجموع     |             | OPIC        |             | KFW         |             |                 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                 |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |                 |
| ٨٠٥,٤٢٤     | -           | -           | -           | ٨٠٥,٤٢٤     | -           | المبلغ الممنوح  |
| ٣,٠٣٦,١٨٨   | ١,٥٤٨,٠٦٤   | ٧٢٣,١٠٣     | ٦٧٧,٦٧٢     | ٢,٣١٣,٠٨٥   | ٨٧٠,٣٩٢     | الرصيد القائم   |
| ١,٠١٩,٣٥٧   | ٩٤٥,٤٦٠     | ٦٤١,٤٦٠     | ٦٢٥,٥١٣     | ٣٧٧,٨٩٧     | ٣١٩,٩٤٧     | الديون المتعثرة |
| -           | -           | %٣٠         | %٣٠         | %٤٠         | %٤٠         | نسبة تحمل البنك |

## ١٢. ممتلكات وآلات ومعدات

| أجهزة وأثاث        |             |                           |             |               |                                                 |
|--------------------|-------------|---------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------------------|
| مشاريع تحت التنفيذ |             | معدات وديكور وتحسين مأجور |             | عقارات ومباني |                                                 |
| الإجمالي           | التنفيذ     | سيارات                    | دينار أردني | دينار أردني   |                                                 |
| دينار أردني        | دينار أردني | دينار أردني               | دينار أردني | دينار أردني   | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                             |
|                    |             |                           |             |               | <b>الكلفة:</b>                                  |
| ١٦,٣٠٨,٤٤٨         | ٢٠٤,٥٣٥     | ٢٦٧,٤٦٠                   | ١١,٦٨٦,٠١٦  | ٤,١٥٠,٤٣٧     | الرصيد في بداية السنة                           |
| ١,٣١٥,١٦٦          | ٣٣٤,٥٧٥     | ١١١,٧٩٢                   | ٨٦٨,٧٩٩     | -             | الإضافات                                        |
| (٥٥٦,٠١٤)          | -           | (٦٥,٠١٧)                  | (٤٩٠,٩٩٧)   | -             | الاستبعادات                                     |
| -                  | (٢٢٤,٨٨٥)   | -                         | ٢٢٤,٨٨٥     | -             | المحول إلى الممتلكات والآلات والمعدات           |
| ١٧,٠٦٧,٦٠٠         | ٣١٤,٢٢٥     | ٣١٤,٢٣٥                   | ١٢,٢٨٨,٧٠٣  | ٤,١٥٠,٤٣٧     | الرصيد في نهاية السنة                           |
|                    |             |                           |             |               | <b>الإستهلاك المتراكم:</b>                      |
| ٩,٨٢٥,٥٠٤          | -           | ٢٥٤,٨١٧                   | ٩,٣٠٩,٣٥٨   | ٢٦١,٣٢٩       | الرصيد في بداية السنة                           |
| ٨٤٩,٥٧٢            | -           | ١٣,٩٣٦                    | ٧٥٢,٦٢٧     | ٨٣,٠٠٩        | الإضافات                                        |
| (٥٥٣,٠٨١)          | -           | (٦٥,٠١٧)                  | (٤٨٨,٠٦٤)   | -             | الاستبعادات                                     |
| ١٠,١٢١,٩٩٥         | -           | ٢٠٣,٧٣٦                   | ٩,٥٧٣,٩٢١   | ٣٤٤,٣٣٨       | الرصيد في نهاية السنة                           |
| ٦,٩٤٥,٦٠٥          | ٣١٤,٢٢٥     | ١١٠,٤٩٩                   | ٢,٧١٤,٧٨٢   | ٣,٨٠٦,٠٩٩     | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٦,٤٨٢,٩٤٤          | ٢٠٤,٥٣٥     | ١٢,٦٤٣                    | ٢,٣٧٦,٦٥٨   | ٣,٨٨٩,١٠٨     | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها ٥,٢٢٢,٠٢٨ دينار أردني ومبلغ ٥,٣٥٥,٢٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، 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        | ٢٠١٧        |                                       |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                       |
| -           | ٢٠٤,٥٣٥     | الرصيد بداية السنة                    |
| ٢٠٤,٥٣٥     | ٣٣٤,٥٧٥     | إضافات                                |
| -           | (٢٢٤,٨٨٥)   | المحول إلى الممتلكات والآلات والمعدات |
| ٢٠٤,٥٣٥     | ٣١٤,٢٢٥     | 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        | ٢٠١٧        |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                       |
| ٣٢٣,٤٣٧     | ٣٧٥,٧٢١     | الرصيد بداية السنة    |
| ١٠٥,٧٢١     | ١٧٧,٣١١     | الإضافات              |
| (٥٣,٤٣٧)    | (١٠٤,٦٠٠)   | الإطفاءات             |
| ٣٧٥,٧٢١     | ٤٤٨,٤٣٢     | الرصيد في نهاية السنة |

### ١٤. موجودات أخرى

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                               |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                               |
| ٢,٧١٤,٦٥٠   | ٦,٩٣٢,٥٣٧   | شيكات برسم التحصيل                            |
| ١٤٣,٠٩٦     | ١,٤٤٩,٥٣٨   | فوائد مستحقة غير مقبوضة                       |
| ٣٠٥,٦٣٠     | ٢٦٨,١٩٣     | مصاريف مدفوعة مقدماً                          |
| ٧١,٦٩٨      | ٦٦,٢٠٤      | مخزون اللوازم والقرطاسية                      |
| ٣٢,٥٥٩      | ٣٢,٥٥٩      | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة* |
| ١٦,٥١٠      | ٣٠,٨٠٩      | حوالات سريعة (ويسترن يونيون)                  |
| ٣٨٧,٩٧٣     | ١٩٨,٩٨٥     | متفرقة                                        |
| ٣,٦٧٢,١١٦   | ٨,٩٧٨,٨٢٥   |                                               |

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

| القيمة الدفترية | القيمة السوقية | تاريخ       | تاريخ آخر تخمين     |                                                        |
|-----------------|----------------|-------------|---------------------|--------------------------------------------------------|
| ٢٠١٦            | ٢٠١٧           | ٢٠١٧        | ٢٠١٧                | دينار أردني                                            |
| دينار أردني     | دينار أردني    | دينار أردني | دينار أردني         | دينار أردني                                            |
| ٣٢,٥٥٩          | ٣٢,٥٥٩         | ٢٥٢,٤٧٥     | ١٥ كانون الأول ٢٠١٧ | ٢٨                                                     |
|                 |                |             |                     | من أراضي البيرة                                        |
| ٢٣٤,٤٦٩         | ٢٣٤,٤٦٩        | ٢١٢,٤٥٢     | ١٥ كانون الأول ٢٠١٧ | ٢٣                                                     |
|                 |                |             |                     | من أراضي البيرة                                        |
| (٢٣٤,٤٦٩)       | (٢٣٤,٤٦٩)      | -           |                     | مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة |
| ٣٢,٥٥٩          | ٣٢,٥٥٩         | ٤٦٤,٩٢٧     |                     |                                                        |

### ١٥. أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية

يمثل هذا البند ودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية محلية تستحق خلال فترة ٣ شهور.

## ١٦. ودائع العملاء

| الأفراد     | الشركات الكبرى | الشركات والصيغ الصغيرة | الحكومة والقطاع العام | المجموع     |
|-------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني    | دينار أردني            | دينار أردني           | دينار أردني |
| ١٩٨,٩٥٢,٦٩٨ | -              | ٩٢,١١٧                 | ٢,٩٨٨                 | ١٩٩,٠٤٧,٨٠٣ |
| ٦٣,٥٥٨,١٣٨  | ٥,٣٤٢,٣٦٦      | ١,٢١٣,٣٥٣              | ٤٢٦,٥٥٨               | ٧٠,٥٤٠,٤١٥  |
| ٥٤,٢٦٩,٧٧٧  | ٢٢,٣٨٩,٧٠٩     | ٥,٩٤٣,٤٠٥              | ٢,٥٨٥,٨٩٤             | ٨٥,١٨٨,٧٨٥  |
| ٥٠,١١٨      | -              | -                      | -                     | ٥٠,١١٨      |
| ٣١٦,٨٣٠,٧٣١ | ٢٧,٧٣٢,٠٧٥     | ٧,٢٤٨,٨٧٥              | ٣,٠١٥,٤٤٠             | ٣٥٤,٨٢٧,١٢١ |

| الأفراد     | الشركات الكبرى | الشركات والصيغ الصغيرة | 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 |

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٣,٠١٥,٤٤٠ دينار أردني مقابل ٣,٩٣٨,٢٩٥ دينار أردني أي ما نسبته ٠,٨٥٪ و ١,١٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١٠٢,٨٣٧,٣٥٩ دينار أردني و ١٠٣,٢٣٩,٩١٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢٨,٩٨٪ و ٣١,٢٣٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ١٨,٥٢٧,٢٣٢ دينار أردني ومبلغ ٩,٢٨٢,٧٦٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٥,٢٢٪ و ٢,٨١٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

## ١٧. تأميمات نقدية

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                         |
|-------------|-------------|-------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                         |
| ٨,٧٤٥,١٩٩   | ٩,٥٢٥,٧٣٤   | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١,٤١٤,٦٥٥   | ١,٦٨٦,٦٤٤   | كفالات                  |
| ٤٤٩,٦٥١     | ١,٧٠٧,٥٤٢   | إعتمادات وقيولات        |
| ١,١٥٣,٦١٥   | ١,٨٤١,٩٠٤   | أخرى                    |
| ١١,٧٦٣,١٢٠  | ١٤,٧٦١,٨٢٤  |                         |

## ١٨. مخصصات الضرائب

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                             |
|-------------|-------------|-----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                             |
| ٢,١٣٤,٤٧٧   | ١,٠٢٦,٨٧١   | الرصيد في بداية السنة       |
| ٧٣٠,٠٠٠     | ١,١٠٠,٠٠٠   | الضرائب المستحقة عن السنة   |
| (٢,٠٠١,٨٦٤) | (١,٥٥٩,٦٦٠) | الضرائب المدفوعة خلال السنة |
| ١٦٤,٢٥٨     | (٢٠٧,٨٨٩)   | فرق عملة                    |
| ١,٠٢٦,٨٧١   | ٣٥٩,٣٢٢     | الرصيد في نهاية السنة       |

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                            |
|-------------|-------------|--------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                            |
| ٤,١٠١,٩١٢   | ٥,١٩٣,٤٧٥   | الربح المحاسبي للبنك                       |
| (٣٥٥,٤٨٤)   | (١٤٢,٠٢١)   | أرباح غير خاضعة للضريبة                    |
| ١,٣٢٠,٠٠١   | ٨٢٢,٩٦٥     | مصروفات غير مقبولة ضريبياً                 |
| ٥,٠٦٦,٤٢٩   | ٥,٨٧٤,٤١٩   | الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة         |
| (٦٩٨,٨١٦)   | (٨١٠,٢٦٥)   | ضريبة القيمة المضافة                       |
| (٦٤٤,١٩٢)   | (٦٧٧,٤٣٤)   | ضريبة القيمة المضافة على الرواتب           |
| ٣,٧٢٣,٤٢١   | ٤,٣٨٦,٧٢٠   | الربح الخاضع لضريبة الدخل                  |
| ٤٥٣,٠١٢     | ٦٥٨,٠٠٨     | ضريبة الدخل                                |
| ١,١٥١,٨٢٨   | ١,٤٦٨,٢٧٣   | مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة          |
| ١,١٥١,٨٢٨   | ١,٤٦٨,٢٧٣   | مجموع ضريبة الدخل والقيمة المضافة المحتسبة |
| (٤٢١,٨٢٨)   | (٣٦٨,٢٧٣)   | وفر سنوات سابقة                            |
| ٧٣٠,٠٠٠     | ١,١٠٠,٠٠٠   | الضرائب المخصص لها خلال السنة              |
| %١٨         | %٢١         | نسبة الضريبة الفعلية                       |

- توصل البنك خلال عام ٢٠١٧ إلى تسوية نهائية عن نتائج أعماله لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

- بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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 تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

## ١٩. مخصصات متنوعة

| رصيد<br>بداية السنة<br>دينار أردني | المكون<br>خلال السنة<br>دينار أردني | المسترد<br>خلال السنة<br>دينار أردني | المدفوع/<br>رصيد<br>نهاية السنة<br>دينار أردني |
|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|
| ٣,١٦١,٢١٦                          | ٥١٦,٥٣٥                             | (٤٠٠,٩٨٠)                            | ٣,٢٧٦,٧٧١                                      |
| ١٩٢,٥٣٣                            | -                                   | -                                    | ١٩٢,٥٣٣                                        |
| ٨٠,١٨١                             | ٣,٥٤٥                               | -                                    | ٨٣,٧٢٦                                         |
| ٣,٤٣٣,٩٣٠                          | ٥٢٠,٠٨٠                             | (٤٠٠,٩٨٠)                            | ٣,٥٥٣,٠٣٠                                      |

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

|           |         |           |           |
|-----------|---------|-----------|-----------|
| 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 |

## ٢٠. مطلوبات أخرى

| ٢٠١٦<br>دينار أردني | ٢٠١٧<br>دينار أردني |
|---------------------|---------------------|
| ٧٢٠,٧٤٣             | ٩٣٣,١٨٤             |
| ١,٦٦٩,٥٧٣           | ٨١٦,٨١٥             |
| ٥٣٩,٨٧٢             | ٦٨٤,٥٢٤             |
| ٢٩٥,٠٨٢             | ٤٠٢,٦١٨             |
| ١٨٨,٢٥٧             | ٩٤,٥٧٠              |
| ٧٧٤,٩٦١             | ٨٩٤,١٧٤             |
| ٤,١٨٨,٤٨٨           | ٣,٨٢٥,٨٨٥           |

أمانات

شيكات بنكية مصدقة

ذمم دائنة

فوائد مستحقة غير مدفوعة

ضريبة قيمة مضافة على الرواتب

أخرى

## ٢١. 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 والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٧ تحويل مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار إلى حساب الأرباح المدورة بعد أخذ الموافقة 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:

| ٢٠١٦<br>دينار أردني | ٢٠١٧<br>دينار أردني |
|---------------------|---------------------|
| ١,٢٧١,٩٠٦           | ١,٣٤٠,٩٦٠           |
| ٣,٢٥٥               | ١٤,٩١٠              |
| ١,٢٧٥,١٦١           | ١,٣٥٥,٨٧٠           |
| ٧٩٠,٥٧٣             | ١,١٢٥,٣٢٢           |
| ٨٤١,٢٣٨             | ٧٧٩,٦١٦             |
| ١٧٦,٢٦٧             | ١٤٨,٣٨١             |
| ١,٨٠٨,٠٧٨           | ٢,٠٥٣,٣١٩           |
| ٥٠٣,٩٧٨             | ٣٢٢,٦٩١             |
| ١,٣٨٤,٢٢٦           | ١,٥٤٠,٩١٤           |
| ٢١٦,٦٩٢             | ٢٩٠,١٦٢             |
| ٢,١٠٤,٨٩٦           | ٢,١٥٣,٧٦٧           |
| ٥٦٢,٠٢٤             | ٩٧١,٤٩٦             |
| ١,٠٧٨,٩٦٣           | ٢,٤٤٦,٩٩٥           |
| ٦,٨٢٩,١٢٢           | ٨,٩٨١,٤٤٧           |
| ٤,٢٨٤,٥١٨           | ٥,١٤٧,٦٦٣           |
| ١,١٢١,٧٣٨           | ١,٤٩٧,٠٤٣           |
| ١٠,٩٩٧              | ٦٨,٦٢٦              |
| ٨٧٩,٨٢٠             | ١,١٨٧,٢٢٢           |
| ١٣,١٢٦,١٩٥          | ١٦,٨٨٢,٠٠١          |

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد:

قروض

بطاقات الائتمان

الشركات:

شركات كبرى

حسابات جاري مدين

قروض

كمبيالات مخصومة

شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة

حسابات جاري مدين

قروض

كمبيالات مخصومة

قروض عقارية

الحكومة والقطاع العام

الودائع لدى المركز الرئيسي

الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

### ٢٣. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                 |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                 |
| ١,٣٠٩,٤٢٨   | ١,٦١٣,٠٧٨   | ودائع العملاء:                  |
| ٨٢٧,٩٣١     | ٨٦٥,٤٥٤     | ودائع لأجل                      |
| ٢٨          | -           | ودائع التوفير                   |
| ٢,١٣٧,٣٨٧   | ٢,٤٧٨,٥٣٢   | حسابات جارية وتحت الطلب         |
| ٥٢,٠٢٨      | ٢٥٥,٩٤٤     | ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية |
| -           | ١٣,٥٥٣      | ودائع سلطة النقد الفلسطينية     |
| ٨٥٧         | ٤,٩٤٣       | ودائع المركز الرئيسي            |
| ٢,١٩٠,٢٧٢   | ٢,٧٥٢,٩٧٢   |                                 |

### ٢٤. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                   |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                   |
| ١,٠٢٣,٢٨٥   | ٤٩٤,٢٥٧     | التسهيلات الائتمانية المباشرة     |
| ٣٠٧,٧١١     | ٣٧٥,٥٨٢     | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| (٢٧,٩٥٤)    | (٢١,٢٦٧)    | ينزل: عمولات مدينة                |
| ١,٣٠٣,٠٤٢   | ٨٤٨,٥٧٢     |                                   |

## ٢٥. إيرادات أخرى

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                                     |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                                     |
| ٥٠٩,٣٧٦     | ٦٨٢,٣٤٦     | إيرادات خدمات مصرفية                                |
| ٢١٥,٨٩٧     | ٢٥٧,٧٤٨     | عمولات شيكات مرتجعة                                 |
| ١٩٣,٥٤٦     | ١٥٩,٥٠٥     | عمولات حسابات الرواتب                               |
| ١٤٤,١٤٦     | ١٤٤,٩٨٦     | إيرادات بطاقات الفيزا                               |
| ٩٩,٧٥٠      | ١٢٢,٠٩٢     | عمولات شيكات برسم التحصيل                           |
| ١٠٨,٠٨١     | ١١١,٣٢٣     | رسوم دفاتر شيكات                                    |
| ٢٠٢,٦٧٢     | ٦٨,٧٠٣      | استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي |
| ٥٢,٥٣٧      | ٥٢,٨٤٤      | إيجارات الصناديق الحديدية                           |
| ٤٣,٥٤٢      | ٤٠,٥٢٦      | عمولة الحسابات الجامدة                              |
| ٤٥,٤٥٠      | ٣٨,١٩٠      | إيرادات الحوالات السريعة                            |
| ٧,٧٥٤       | ٧,٤٢٠       | عمولات شيكات محجوزة                                 |
| ٢٩٥,٤٠٣     | ١٢٢,٧١٠     | متفرقة                                              |
| ١,٩١٨,١٥٤   | ١,٨٠٨,٣٩٣   |                                                     |

## ٢٦. نفقات الموظفين

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                 |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                 |
| ٤,٠٣٢,٣٥١   | ٤,٢٣٢,٤٨٠   | الرواتب والمنافع المتعلقة بها   |
| ٦٤٤,١٩٢     | ٦٧٧,٤٣٤     | ضريبة القيمة المضافة            |
| ٤٩٨,١١١     | ٥١٦,٥٣٥     | مخصص تعويض نهاية الخدمة         |
| ٢٣٤,٥٥٠     | ٢٦٦,٢٤١     | نفقات طبية                      |
| ١٧٧,٨٥٣     | ١٩٧,٩٠٩     | مساهمة البنك في صندوق الإيداع * |
| ٤٦,٥٥١      | ٥٤,٨٨٣      | تدريب                           |
| ٧٧,٩٥٧      | ١١٢,٨٥٣     | أخرى                            |
| ٥,٧١١,٥٦٥   | ٦,٠٥٨,٣٣٥   |                                 |

\* 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

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                      |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                      |
| ٩٤٧,٩٢٣     | ١,٠٢٦,٢١٥   | رسوم ضمان الودائع                    |
| ٥٢٤,٣٢٣     | ٥٥٠,٥١٧     | إيجارات                              |
| ٣٦٧,٦١٥     | ٤٩٢,٢٨٩     | صيانة وإصلاح                         |
| ٣١٧,٧٩٩     | ٣٦٨,٥٦٨     | رسوم واشتراكات                       |
| ٢٩٤,٠٨١     | ٣١٦,٧٢٩     | مصاريف نقل النقد                     |
| ٢٩١,٩٨٢     | ٣١٨,١٢٤     | دعاية وإعلان                         |
| ٢٢٥,٢٩٧     | ٢٥٦,١٧٨     | مياه وكهرباء ومحروقات                |
| ٢١٤,٠٩٥     | ٢٢١,١٨٩     | الربط الشبكي                         |
| ١٧٢,٢٧٤     | ١٥٢,٣٦٧     | مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية |
| ١١٢,٢٥٣     | ١٠٩,٢٥٢     | قرطاسية ومطبوعات ولوازم              |
| ٨٤,٠٠٠      | ٩٦,٠٠٠      | حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي    |
| ٧٣,١٢٩      | ٨٢,٨٩٤      | أتعاب محاسبة ومصاريف قضائية          |
| ٧٢,٤٩٠      | ٨١,٦١١      | رسوم وضرائب حكومية                   |
| ٦٢,٦٨٥      | ٧٥,٩٤٢      | تنظيفات                              |
| ٥٠,٧٦٩      | ٤٩,٨٤١      | خدمات مبنى الإدارة الإقليمية         |
| ٤٣,٧٢٠      | ٦٩,٤٧٧      | أجور البريد                          |
| ٢٩,٢٣٤      | ٢٨,٩٤١      | بريد وهاتف                           |
| ٢٨,٣٩١      | ٢٩,٨١٢      | أتعاب مهنية                          |
| ١٦,٨٤٦      | ١٩,٨٢٧      | مصاريف السيارات                      |
| ١١,٤٥٠      | ١٢,٤٤١      | مصاريف ضيافة                         |
| ١٨٣,١٦١     | ١٧٩,٢٠٨     | متفرقة                               |
| ٤,١٢٣,٥١٧   | ٤,٥٣٧,٤٢٢   |                                      |

## ٢٨. النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٦         | ٢٠١٧         |                                                                        |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------------------------|
| دينار أردني  | دينار أردني  |                                                                        |
| ٦٥,٨٩٥,٤١٤   | ٧٠,٤٤٨,١٥٤   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                                   |
|              |              | يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩   | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠   | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر                  |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥  | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧  | ينزل: أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر     |
| (١١,٢٩٢,٨٩٣) | (٥,٠٩٥,٨٧٢)  | ودائع المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر                             |
| -            | (٢,٧٦٤,٩٦٦)  | ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر                      |
| -            | (٢,٠٣٨,٢٠٥)  | وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية                  |
| (٨,٢٨٠,٩٦٩)  | (٩,٤١٤,٣٠٠)  | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي                                      |
| (٣٠,٦١٨,١٢٤) | (٣٢,٤١٩,٢١٢) |                                                                        |
| ٢١٤,٨٧٦,٨٦٢  | ٢١٩,٠٨٥,٩٥٦  |                                                                        |



## 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 إنتمانية ممنوحة كما يلي:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | طبيعة العلاقة  |                                       |
|-------------|-------------|----------------|---------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                |                                       |
|             |             |                | <b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>  |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | المركز الرئيسي | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي       |
| -           | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | المركز الرئيسي | ودائع المركز الرئيسي                  |
| ٩٥,٦٨٠      | ٤٤٥,٤٠٠     | إدارة تنفيذية  | تسهيلات انتمانية مباشرة               |
|             |             |                | <b>بنود قائمة الدخل والدخل الشامل</b> |
| ٤,٢٨٤,٥١٨   | ٥,١٤٧,٦٦٣   | المركز الرئيسي | فوائد وعمولات مقبوضة                  |
| ٨٥٧         | ٤,٩٤٣       | المركز الرئيسي | فوائد مدفوعة                          |
| ٨٤,٠٠٠      | ٩٦,٠٠٠      | المركز الرئيسي | حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي     |
| ٢٣٩,٥٩١     | ٢٤٢,١٨٦     | إدارة تنفيذية  | منافع الإدارة الإقليمية               |

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٣٪ و ٠,٠٧٪ 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٧٢٪ و ٠,١٧٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٨٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٥٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٧٪ إلى ٨٪.

### ٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

| القيمة العادلة       |             | القيمة الدفترية |             |                                                   |
|----------------------|-------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------|
| ٢٠١٦                 | ٢٠١٧        | ٢٠١٦            | ٢٠١٧        |                                                   |
| دينار أردني          | دينار أردني | دينار أردني     | دينار أردني |                                                   |
| <b>موجودات مالية</b> |             |                 |             |                                                   |
| ٦٥,٨٩٥,٤١٤           | ٧٠,٤٤٨,١٥٤  | ٦٥,٨٩٥,٤١٤      | ٧٠,٤٤٨,١٥٤  | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩           | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | ٧٦,٠٦٤,٨٨٩      | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية              |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥          | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | ١٢٣,١٠٨,٥٤٥     | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي                   |
| ٥١١,٩٠٩              | ٦٣٢,٧٩٧     | ٥١١,٩٠٩         | ٦٣٢,٧٩٧     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٦,٠٠١,٥٧١           | ٢٢,٠٠١,٨١٠  | ١٦,٠٠١,٥٧١      | ٢٢,٠٠١,٨١٠  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     |
| ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤          | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ | ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤     | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة                           |
| ٣,٠٤٥,٧١٨            | ٨,٤١٢,٨٨٤   | ٣,٠٤٥,٧١٨       | ٨,٤١٢,٨٨٤   | موجودات مالية أخرى                                |
| ٤٢١,٠١٢,٦٩٠          | ٤٤٩,٥٩٢,١٧٠ | ٤٢١,٠١٢,٦٩٠     | ٤٤٩,٥٩٢,١٧٠ |                                                   |
| <b>مطلوبات مالية</b> |             |                 |             |                                                   |
| -                    | ٢,٠٣٨,٢٠٥   | -               | ٢,٠٣٨,٢٠٥   | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                       |
| ١١,٢٩٢,٨٩٣           | ٥,٠٩٥,٨٧٢   | ١١,٢٩٢,٨٩٣      | ٥,٠٩٥,٨٧٢   | أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية                 |
| -                    | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | -               | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | ودائع المركز الرئيسي                              |
| ٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣          | ٣٥٤,٨٢٧,١٢١ | ٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣     | ٣٥٤,٨٢٧,١٢١ | ودائع العملاء                                     |
| ١١,٧٦٣,١٢٠           | ١٤,٧٦١,٨٢٤  | ١١,٧٦٣,١٢٠      | ١٤,٧٦١,٨٢٤  | تأمينات نقدية                                     |
| ٤,٠٧٣,٤٤٦            | ٣,١٢٩,٧٤٨   | ٤,٠٧٣,٤٤٦       | ٣,١٢٩,٧٤٨   | مطلوبات مالية أخرى                                |
| ٣٥٧,٦٨٩,٤٦٢          | ٣٨٢,٦١٧,٧٣٦ | ٣٥٧,٦٨٩,٤٦٢     | ٣٨٢,٦١٧,٧٣٦ |                                                   |

### 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 ٢٠١٧:

| قياس القيمة العادلة بإستخدام                                 |             |                 |                                                     |                                                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| تاريخ التقييم                                                | المجموع     | (المستوى الأول) | معطيات جوهريّة<br>يمكن ملاحظتها<br>(المستوى الثاني) | معطيات جوهريّة<br>لا يمكن ملاحظتها<br>(المستوى الثالث) |
|                                                              |             |                 |                                                     |                                                        |
| دينار أردني                                                  | دينار أردني | دينار أردني     | دينار أردني                                         | دينار أردني                                            |
| ٢٠١٧ كانون الأول                                             | ٦٣٢,٧٩٧     | -               | -                                                   | ٦٣٢,٧٩٧                                                |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة:                               |             |                 |                                                     |                                                        |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (ايضاح ٩): |             |                 |                                                     |                                                        |
| غير مدرجة                                                    |             |                 |                                                     |                                                        |

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

| قياس القيمة العادلة بإستخدام                                 |             |                 |                                                     |                                                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| تاريخ التقييم                                                | المجموع     | (المستوى الأول) | معطيات جوهريّة<br>يمكن ملاحظتها<br>(المستوى الثاني) | معطيات جوهريّة<br>لا يمكن ملاحظتها<br>(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 (ايضاح 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:

| ٢٠١٦                          |                              |             | ٢٠١٧                          |                              |             |
|-------------------------------|------------------------------|-------------|-------------------------------|------------------------------|-------------|
| 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 |
| <b>حسب المناطق الجغرافية</b>  |                              |             |                               |                              |             |
| داخل فلسطين                   | ٢٤٣,١١٧,١٦٩                  | ٤٥٤,٧٨٥,٤٢٧ | ٢٤,٦٣٥,٣٧١                    | ٢٢٣,٨٧٩,٤٠١                  | ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ |
| دول عربية                     | ١٧٥,٤٠١,٩٥٦                  | ٢,٧٦٦,٧٢١   | ٢,١٥٥,٧٤٤                     | ١٦٩,٨١٧,٧٢٣                  | -           |
| أوروبا وإسرائيل               | ٣٩,٠٣٣,٠٢٣                   | -           | ٢٨,٨٦٧,٣٠٣                    | ٣٤,٣٧٢,٦١٣                   | -           |
| دول أخرى                      | -                            | -           | ١,٤٦٠,١٣٤                     | ٤٢٨,٠١٦                      | -           |
| المجموع                       | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨                  | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ | ٥٧,١١٨,٥٥٢                    | ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣                  | ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ |
| <b>حسب القطاع</b>             |                              |             |                               |                              |             |
| شركات ومؤسسات                 | ١٢٢,٤٣٥,٧٢٧                  | ٤٥,٤٧٢,٥٠٤  | ٥٠,١٧٠,٣٨٣                    | ١٠٥,٥٠١,٨٥٢                  | ٤٥,٤٩٩,٧٠٠  |
| الأفراد                       | ٢٥,٢٩٠,٤٤١                   | ٣٢٤,٥١٤,٧١٨ | ٦,٩٤٨,١٦٩                     | ٣٩,٤١٢,٧٦٨                   | ٢٩٦,٨٢٣,٤٢٣ |
| خزينة                         | ٢٩٤,٩٠٢,٦٥٦                  | ٩,٩٠٢,٩٣٢   | -                             | ٢٥٩,٠٣٠,٠٩٨                  | ١١,٢٩٢,٨٩٣  |
| أخرى                          | ١٤,٩٢٣,٣٢٤                   | ٧٧,٦٦١,٩٩٤  | -                             | ٢٤,٥٥٣,٠٣٥                   | ٧٤,٨٨١,٧٣٧  |
| المجموع                       | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨                  | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ | ٥٧,١١٨,٥٥٢                    | 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                              |
|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                              |
| ٤٣,٣٤٣,١٨٣  | ٤٤,٢٦٣,٤٢٨  | <b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>         |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩  | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية         |
|             |             | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي              |
|             |             | تسهيلات ائتمانية مباشرة                      |
| ١٥,١٩٥,٦٢٩  | ١٨,٨٧٢,١٠٩  | الأفراد                                      |
|             |             | الشركات                                      |
| ٤٠,٤٨٥,٩٣٣  | ٤٦,٤٨٣,٠٥٩  | الشركات الكبرى                               |
| ٢٤,٦٥٦,٧٠٣  | ١٧,١٩٨,٣٢٠  | الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة          |
| ٩,٩٧٧,٥٩٧   | ١٧,٢٣٧,٥٣٧  | القروض العقارية                              |
| ٤٦,٠٦٨,٧٨٢  | ٤٧,٩٣٥,١٤٣  | الحكومة والقطاع العام                        |
| ١٦,٠٠١,٥٧١  | ٢٢,٠٠١,٨١٠  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                |
| ١٥٩,٦٠٦     | ١,٤٨٠,٣٤٧   | موجودات أخرى                                 |
| ٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨ | ٤١٥,٨٤٢,١١٠ | <b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b> |
|             |             | <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>         |
| ١,٨٧٩,٧٢٨   | ٩,٤٩٩,٧٠٨   | اعتمادات                                     |
| ٢,١٦٧,٥٠٢   | ١٢,١٩٥,١٤٩  | قبولات                                       |
| ١٨,٩٥٠,٢٣٧  | ١٩,٩٣٠,٦٦١  | كفالات                                       |
| ٢٤,٧٥٩,٧٤٨  | ١٥,٤٩٣,٠٣٤  | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة             |
| ٤٧,٧٥٧,٢١٥  | ٥٧,١١٨,٥٥٢  | <b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b> |

ب. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |                   |                                 |                    |                          |             |
|---------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| الأفراد             | الشركات<br>الكبرى | الشركات<br>الصغيرة<br>والمتوسطة | القروض<br>العقارية | الحكومة والقطاع<br>العام | المجموع     |
| دينار أردني         | دينار أردني       | دينار أردني                     | دينار أردني        | دينار أردني              | دينار أردني |
| ٢٤٢,٩٠٣             | ٣٤٨,٥٣٨           | ٨٢,٦٢٣                          | ٧١,٢٩٥             | ٤٧,٧٥١,٥٢٨               | ٤٨,٤٩٦,٨٨٧  |
| ١٨,١٠٩,٢٤٧          | ٤٤,٥٥٧,٣٤١        | ١٥,٨٠٠,٩٧٨                      | ١٦,٦٩٥,٨٥١         | ١٨٣,٦١٥                  | ٩٥,٣٤٧,٠٣٢  |
| ١٥,٦٩١              | ١٣٨,٢٥٠           | ٣٨٦,٧٦٩                         | ٢١,٣٦١             | -                        | ٥٦٢,٠٧١     |
| ١٨,٣٥٢,١٥٠          | ٤٤,٩٠٥,٨٧٩        | ١٥,٨٨٣,٦٠١                      | ١٦,٧٦٧,١٤٦         | ٤٧,٩٣٥,١٤٣               | ١٤٣,٨٤٣,٩١٩ |
| ٤٤٨,٦٦٥             | -                 | ٢٦٤,٣٥٩                         | ١٨٣,٤٣٣            | -                        | ٨٩٦,٤٥٧     |
| ٥,٤٨٤               | -                 | -                               | ٢٢,١٠١             | -                        | ٢٧,٥٨٥      |
| ٦٤,١٩٥              | -                 | ٦٠,٠٦٦                          | ١٦,٠٢٣             | -                        | ١٤٠,٢٨٤     |
| ٩٢,١٣٦              | ٤,٨٤٢,٢٢٢         | ٥,٧٥٨,٥٩٤                       | ١,١٠٤,٠٨٨          | -                        | ١١,٧٩٧,٠٤٠  |
| ١٨,٩٦٢,٦٣٠          | ٤٩,٧٤٨,١٠١        | ٢١,٩٦٦,٦٢٠                      | ١٨,٠٩٢,٧٩١         | ٤٧,٩٣٥,١٤٣               | ١٥٦,٧٠٥,٢٨٥ |
| (٤٨,١٠٨)            | (١,٥٥٩,٠٣٢)       | (٢,١٥٢,٣٦١)                     | (٣٤٠,٤٥٨)          | -                        | (٤,٠٩٩,٩٥٩) |
| (٤٢,٤١٣)            | (١,٧٠٦,٠١٠)       | (٢,٦١٥,٩٣٩)                     | (٥١٤,٧٩٦)          | -                        | (٤,٨٧٩,١٥٨) |
| ١٨,٨٧٢,١٠٩          | ٤٦,٤٨٣,٠٥٩        | ١٧,١٩٨,٣٢٠                      | ١٧,٢٣٧,٥٣٧         | ٤٧,٩٣٥,١٤٣               | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |                   |                                 |                    |                          |             |
| الأفراد             | الشركات<br>الكبرى | الشركات<br>الصغيرة<br>والمتوسطة | القروض<br>العقارية | الحكومة والقطاع<br>العام | المجموع     |
| دينار أردني         | دينار أردني       | دينار أردني                     | دينار أردني        | دينار أردني              | دينار أردني |
| ٢٥٣,٣٣٠             | ٥٢٦,١٤٠           | ٨٣٢,٥٨٧                         | ١٣٣,٣٧١            | ٤٥,٨٢٩,٠٠٧               | ٤٧,٥٧٤,٤٣٥  |
| ١٤,٩٤١,٨٠٨          | ٣٧,٣٠٩,٧٢٧        | ٢٠,٨٩١,٢٤٣                      | ٩,٠٩٢,١٣٣          | ٢٣٩,٧٧٥                  | ٨٢,٤٧٤,٦٨٦  |
| ٥,٦٨٧,٠٥٥           | ٨,٨٥١,٧٢٨         | ١,٣٢٨,٥٨٦                       | ٥٤٩,٩٩١            | -                        | ١٦,٤١٧,٣٦٠  |
| ١٥,١٩٥,١٣٨          | ٣٧,٨٣٥,٨٦٧        | ٢١,٧٢٣,٨٣٠                      | ٩,٢٢٥,٥٠٤          | ٤٦,٠٦٨,٧٨٢               | ١٣٠,٠٤٩,١٢١ |
| ٧٨,٥٧٥              | -                 | ٥٣٨,٤٢٥                         | ٧٠,٧٢١             | -                        | ٦٨٧,٧٢١     |
| ٦,٠٠٢               | ١,٧٥٦,٣٤١         | ١,٣٦٦,٢٣١                       | ١٦٦,٨٣١            | -                        | ٣,٢٩٥,٤٠٥   |
| ١٦,٩١٢              | -                 | ٨١,٨٨٣                          | ١٣٦,٥٨٤            | -                        | ٢٣٥,٣٧٩     |
| ٥٢,١٧٣              | ٤,٢٧١,٥٤٦         | ٥,١٦٤,٥٨٨                       | ١,١٥٨,٢٤٥          | -                        | ١٠,٦٤٦,٥٥٢  |
| ١٥,٣٤٨,٨٠٠          | ٤٣,٨٦٣,٧٥٤        | ٢٨,٨٧٤,٩٥٧                      | ١٠,٧٥٧,٨٨٥         | ٤٦,٠٦٨,٧٨٢               | ١٤٤,٩١٤,١٧٨ |
| (٨٢,٢٦٤)            | (١,٥٦٣,٠٥٣)       | (٢,٠٣١,٤٤٠)                     | (٢٧٢,٩٨٨)          | -                        | (٣,٩٤٩,٧٤٥) |
| (٧٠,٩٠٧)            | (١,٨١٤,٧٦٨)       | (٢,١٨٦,٨١٤)                     | (٥٠٧,٣٠٠)          | -                        | (٤,٥٧٩,٧٨٩) |
| ١٥,١٩٥,٦٢٩          | ٤٠,٤٨٥,٩٣٣        | ٢٤,٦٥٦,٧٠٣                      | ٩,٩٧٧,٥٩٧          | ٤٦,٠٦٨,٧٨٢               | ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤ |

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |                |                            |                 |                       |             |                |
|---------------------|----------------|----------------------------|-----------------|-----------------------|-------------|----------------|
| الأفراد             | الشركات الكبرى | الشركات والصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الحكومة والقطاع العام | المجموع     |                |
| دينار أردني         | دينار أردني    | دينار أردني                | دينار أردني     | دينار أردني           | دينار أردني |                |
| ١,٣٥٦,٨٦٤           | ٨٢,٦٢٣         | ٧٠,٩٨٢                     | ٣٩٦,٦٢٨         | -                     | ١,٩٠٧,٠٩٧   | متدنية المخاطر |
| ١,٣١٨,٩٤١           | ١٨,٧٥٢,٨٢٣     | ٨,١٧٨,٤٩١                  | ١٣,٢١٦,٤٤٨      | ١٨٣,٦١٤               | ٤١,٦٥٠,٣١٧  | مقبولة المخاطر |
| ٣٦,٤٥٣              | -              | ٢٤٧,٤٩٧                    | ٨٢,٨٦٤          | -                     | ٣٦٦,٨١٤     | تحت المراقبة   |
| -                   | -              | -                          | -               | -                     | ٢٢,٠٣٧      | غير عاملة:     |
| -                   | -              | -                          | -               | -                     | ٥٣,٧٦٤      | دون المستوى    |
| ١٨,٢١١              | -              | ١٩,٥٢٩                     | ١٦,٠٢٤          | -                     | ٤٢,٠٣٧      | مشكوك فيها     |
| -                   | ٢,٢٨٧,١٠٨      | ١,٤٥٤,٦٩٥                  | ٤٦٤,٧٩٨         | -                     | ٤,٢٠٦,٦٠١   | هالكة          |
| ٢,٧٣٠,٤٦٩           | ٢١,١٢٢,٥٥٤     | ٩,٩٧١,١٩٤                  | ١٤,١٩٨,٧٩٩      | ١٨٣,٦١٤               | ٤٨,٢٠٦,٦٣٠  | المجموع        |
| منها:               |                |                            |                 |                       |             |                |
| ٣٥٧,٤٢٠             | ٣,٣٧١,٦٤١      | ٣,٨٨٠,٠٩٣                  | ٤٧٧,٦٢١         | -                     | ٨,٠٨٦,٧٧٥   | تأمينات نقدية  |
| ٣٤١,١٠١             | ٧,٤٣٤,١٧٣      | ٥,٢٢٩,٠٣٦                  | ١١,٣١٨,١٣٣      | ١٨٣,٦١٤               | ٢٤,٥٠٦,٠٥٧  | عقارية         |
| -                   | ٩,٩٤٧,٠٩٩      | ١٥,٦٩٤                     | -               | -                     | ٩,٩٦٢,٧٩٣   | أسهم متداولة   |
| ٢,٠٣١,٩٤٨           | ٣٦٩,٦٤١        | ٨٤٦,٣٧١                    | ٢,٤٠٣,٠٤٥       | -                     | ٥,٦٥١,٠٠٥   | سيارات وآليات  |
| ٢,٧٣٠,٤٦٩           | ٢١,١٢٢,٥٥٤     | ٩,٩٧١,١٩٤                  | ١٤,١٩٨,٧٩٩      | ١٨٣,٦١٤               | ٤٨,٢٠٦,٦٣٠  |                |
| 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 |                |
| ٢٥٣,٣٣٠             | ٥٢٦,١٤٠        | ٨٣٢,٥٨٧                    | ١٣٣,٣٧١         | -                     | ١,٧٤٥,٤٢٨   | متدنية المخاطر |
| ٣,٦٣٩,١١٨           | ١٠,٥٦٠,٢٥٩     | ٥,٥٠١,٣٠٥                  | ٥,٨٥٣,٧٦٨       | ٢٣٢,٠٠٠               | ٢٥,٧٨٦,٤٥٠  | مقبولة المخاطر |
| ٨٣,٢٢١              | ٢,٢٨٨,٣٣٩      | ٨٠٩,٤٨٧                    | ٥٥١,٧٨٨         | -                     | ٣,٧٣٢,٨٣٥   | تحت المراقبة   |
| -                   | ١,٧٥٦,١٠٩      | ٥٣٢,٠٠٠                    | -               | -                     | ٢,٢٨٨,١٠٩   | غير عاملة:     |
| -                   | -              | ٢٠,٤١٩                     | ١٣٦,٥٨٤         | -                     | ٢٠٦,٨٦٦     | دون المستوى    |
| ٤٩,٨٦٣              | -              | ٢,٢٥٩,٩٢٣                  | ٦٥٦,٤٨٠         | -                     | ٤,٥٥٤,٦٤٧   | مشكوك فيها     |
| ١٣٥,٥٠٦             | ١,٥٠٢,٧٣٨      | ٩,٩٥٥,٧٢١                  | ٧,٣٣١,٩٩١       | ٢٣٢,٠٠٠               | ٣٨,٣١٤,٣٣٥  | هالكة          |
| ٤,١٦١,٠٣٨           | ١٦,٦٣٣,٥٨٥     | ٩,٩٥٥,٧٢١                  | ٧,٣٣١,٩٩١       | ٢٣٢,٠٠٠               | ٣٨,٣١٤,٣٣٥  | المجموع        |
| منها:               |                |                            |                 |                       |             |                |
| ٣١٠,٢٦٢             | ١,٧٥٣,٥٩٧      | ٣,١١١,١٨٦                  | ٢١٥,٣٢٦         | -                     | ٥,٣٩٠,٣٧١   | تأمينات نقدية  |
| ٣,٣٩٦,٧٠٤           | ٧,٣٣٩,٦٥٦      | ٥,٨٨٢,٨٥٢                  | ٧,١١٦,٦٦٥       | ٢٣٢,٠٠٠               | ٢٣,٩٦٧,٨٧٧  | عقارية         |
| -                   | ٦,٢٤٨,٥٦٤      | -                          | -               | -                     | ٦,٢٤٨,٥٦٤   | أسهم متداولة   |
| ٤٥٤,٠٧٢             | ١,٢٩١,٧٦٨      | ٩٦١,٦٨٣                    | -               | -                     | ٢,٧٠٧,٥٢٣   | سيارات وآليات  |
| ٤,١٦١,٠٣٨           | ١٦,٦٣٣,٥٨٥     | ٩,٩٥٥,٧٢١                  | ٧,٣٣١,٩٩١       | ٢٣٢,٠٠٠               | ٣٨,٣١٤,٣٣٥  |                |

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 |                                      |
| ٤٤,٢٦٣,٤٢٨  | -           | -               | -           | ٤٤,٢٦٣,٤٢٨  | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية      |
| ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | ٨٣١,٢١٨     | ٣٩,٠٣٣,٠٢٣      | ٣٩,٠٤٧,٤٠٢  | ٨,٦٨٨,٨٧٧   | أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | -           | -               | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | -           | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي      |
|             |             |                 |             |             | تسهيلات ائتمانية مباشرة:             |
| ١٨,٨٧٢,١٠٩  | -           | -               | ١٣٣,٣٦٩     | ١٨,٧٣٨,٧٤٠  | للأفراد                              |
| ٤٦,٤٨٣,٠٥٩  | -           | -               | -           | ٤٦,٤٨٣,٠٥٩  | الشركات الكبرى                       |
| ١٧,١٩٨,٣٢٠  | -           | -               | -           | ١٧,١٩٨,٣٢٠  | الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة  |
| ١٧,٢٣٧,٥٣٧  | -           | -               | -           | ١٧,٢٣٧,٥٣٧  | القروض العقارية                      |
| ٤٧,٩٣٥,١٤٣  | -           | -               | -           | ٤٧,٩٣٥,١٤٣  | للحكومة والقطاع العام                |
| ٢٢,٠٠١,٨١٠  | -           | -               | ٢٢,٠٠١,٨١٠  | -           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة        |
| ١,٤٨٠,٣٤٧   | -           | -               | ١,٤٤٩,٥٣٨   | ٣٠,٨٠٩      | موجودات أخرى                         |
| ٤١٥,٨٤٢,١١٠ | ٨٣١,٢١٨     | ٣٩,٠٣٣,٠٢٣      | ١٧٥,٤٠١,٩٥٦ | ٢٠٠,٥٧٥,٩١٣ | المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧   |
| ٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨ | ٤٢٨,٠١٦     | ٣٤,٣٧٢,٦١٣      | ١٦٩,٨١٧,٧٢٣ | ١٩٠,٤٤٤,٠٨٦ | المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦   |
|             |             |                 |             |             | بنود خارج قائمة المركز المالي:       |
| ٥٧,١١٨,٥٥٢  | ١,٤٦٠,١٣٤   | ٢٨,٨٦٧,٣٠٣      | ٢,١٥٥,٧٤٤   | ٢٤,٦٣٥,٣٧١  | المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧   |
| ٤٧,٧٥٧,٢١٥  | ١,٣٨٧,٨٤١   | ١٠,٨٤٧,٦٨٥      | ١,٠٤٥,٦٧٨   | ٣٤,٤٧٦,٠١١  | المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦   |



د. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

| مالي                            | صناعة       | تجارة<br>وزراعة | عقارات وإنشاءات | أفراد       | حكومة والقطاع<br>العام | أخرى        | اجمالي      |
|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------|-------------|-------------|
| دينار أردني                     | دينار أردني | دينار أردني     | دينار أردني     | دينار أردني | دينار أردني            | دينار أردني | دينار أردني |
| ٤٤,٢٦٣,٤٢٨                      | -           | -               | -               | -           | -                      | -           | ٤٤,٢٦٣,٤٢٨  |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات   |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| مصرفية                          |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| ٨٧,٦٠٠,٥٢٠                      | -           | -               | -               | -           | -                      | -           | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  |
| أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| ١١٢,٧٦٩,٨٣٧                     | -           | -               | -               | -           | -                      | -           | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة         |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| ٢٢,٠٠١,٨١٠                      | -           | -               | -               | -           | -                      | -           | ٢٢,٠٠١,٨١٠  |
| موجودات أخرى                    |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| ١,٨٦١,١٠٨                       | ٥,١٨٤,٩٥٣   | ٥٠,٣٣٩,٤١٦      | ١١,٦٧٦,٦٦٠      | ١٨,٨٧٢,١٠٩  | ٤٧,٩٣٥,١٤٣             | ١١,٨٥٦,٧٧٩  | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨ |
| ١,٤٨٠,٣٤٧                       | -           | -               | -               | -           | -                      | -           | ١,٤٨٠,٣٤٧   |
| ٢٦٩,٩٧٧,٠٥٠                     | ٥,١٨٤,٩٥٣   | ٥٠,٣٣٩,٤١٦      | ١١,٦٧٦,٦٦٠      | ١٨,٨٧٢,١٠٩  | ٤٧,٩٣٥,١٤٣             | ١١,٨٥٦,٧٧٩  | ٤١٥,٨٤٢,١١٠ |
| المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  |             |                 |                 |             |                        |             |             |
| ٢٦١,٣١٠,٥٥٣                     | ٣,٨٧٦,٨٨٣   | ٤٥,٥٣٢,٢٨٥      | ٩,٩٤٠,٨٨٥       | ١٥,٠١١,٦٠٦  | ٤٦,٠٦٨,٧٨٢             | ١٣,٣٢١,٤٤٤  | ٣٩٥,٠٦٢,٤٣٨ |
| المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  |             |                 |                 |             |                        |             |             |

## ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. إدارة المركز الرئيسي 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.

| ٢٠١٦                                    |                                          | ٢٠١٧                                       |                                          | العملة        |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|
| الزيادة<br>ببسر الفائدة<br>(نقطة مئوية) | حساسية إيراد<br>الفائدة<br>(قائمة الدخل) | الزيادة<br>ببسر<br>الفائدة<br>(نقطة مئوية) | حساسية إيراد<br>الفائدة<br>(قائمة الدخل) |               |
| ١٠                                      | ١٠٧,٠٩١                                  | ١٠                                         | ٦٧,٩٠٦                                   | دينار أردني   |
| ١٠                                      | (٢,١٧١)                                  | ١٠                                         | ١٠,٨٤٠                                   | دولار امريكي  |
| ١٠                                      | (٢,٥٥٠)                                  | ١٠                                         | ٢٢,٢٨٤                                   | شيقل إسرائيلي |
| ١٠                                      | ١,٧٣٠                                    | ١٠                                         | ١,٤٤٠                                    | يورو          |

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد                        |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------|----------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة                    | 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 | المجموع       |
| دينار أردني                                       | دينار أردني | دينار أردني  | دينار أردني          | دينار أردني             | دينار أردني        | دينار أردني     | دينار أردني   |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>                        |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
| <b>الموجودات :</b>                                |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              | ٢,٢٦٨,٨٠٠   | -            | -                    | -                       | -                  | ٩,٤١٤,٣٠٠       | ٧٠,٤٤٨,١٥٤    |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                     | ٧٥,٨٣٧,٩٠١  | ٧,٤٣٤,٣١٧    | -                    | -                       | -                  | -               | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠    |
| أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي                   | ١١٠,٦٧٣,٣٣٠ | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧   |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | -           | -            | -                    | -                       | ٣,٠٠٠,٠٠٠          | ١٩,٠٠١,٨١٠      | ٢٢,٠٠١,٨١٠    |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٦٣٢,٧٩٧       |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                           | ١٨,١٤٤,٣٧٣  | ١٧,٨٨٩,٣٦١   | ١٥,٨٦٠,١٨٧           | ٢٦,٣١٣,٥٧٣              | ٤٤,٠٤٣,٩١٠         | ٢٥,٤٧٤,٧٦٤      | ١٤٧,٧٢٦,١٦٨   |
| ممتلكات وآلات ومعدات                              | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٦,٩٤٥,٦٠٥     |
| موجودات غير ملموسة                                | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٤٤٨,٤٣٢       |
| موجودات أخرى                                      | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٨,٩٧٨,٨٢٥     |
| مجموع الموجودات                                   | ٢٠٦,٩٢٤,٤٠٤ | ٢٥,٣٢٣,٦٧٨   | ١٥,٨٦٠,١٨٧           | ٢٦,٣١٣,٥٧٣              | ٤٧,٠٤٣,٩١٠         | ٥٣,٨٩٠,٨٧٤      | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨   |
| <b>المطلوبات :</b>                                |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية                       | ٢,٠٣٨,٢٠٥   | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٢,٠٣٨,٢٠٥     |
| أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية                 | ٥,٠٩٥,٨٧٢   | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٥,٠٩٥,٨٧٢     |
| ودائع المركز الرئيسي                              | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٢,٧٦٤,٩٦٦     |
| ودائع العملاء                                     | ٩١,٠٤٥,٦٧١  | ٣٤,٨٦٠,٥٥٩   | ٢٣,٧٩٩,٥٣٤           | ٢٠,٤٠١,٣٥٥              | ٤١,١١٨,٤١٤         | ٤٠,٧٦٤,٢٢٩      | ١٠٢,٨٣٧,٣٥٩   |
| تأمينات نقدية                                     | ١,٨٠٣,٨٨٩   | ٤٢٥,٨٢٧      | ٤٤٩,٤١٢              | ٨,٣١٨,٥٠٩               | -                  | -               | ١٤,٧٦١,٨٢٤    |
| مخصصات الضرائب                                    | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٣٥٩,٣٢٢       |
| مخصصات متنوعة                                     | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٣,٥٥٣,٠٣٠     |
| مطلوبات أخرى                                      | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٣,٨٢٥,٨٨٥     |
| مجموع المطلوبات                                   | ١٠٢,٧٤٨,٦٠٣ | ٣٥,٢٨٦,٣٨٦   | ٢٤,٢٤٨,٩٤٦           | ٢٨,٧١٩,٨٦٤              | ٤١,١١٨,٤١٤         | ٤٠,٧٦٤,٢٢٩      | ٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥   |
| <b>حقوق المركز الرئيسي</b>                        |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
| رأس المال المدفوع                                 | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٤٩,٦٣٠,٠٠٠    |
| إحتياطي إجباري                                    | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٥,٠٥٦,٥٢٣     |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة                         | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٢,٩٠٠,٠٠٠     |
| إحتياطي التقلبات الدورية                          | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٤,٦٠٢,٢٥٦     |
| أرباح مدورة                                       | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٨,١٣٧,١٤٤     |
| مجموع حقوق المركز الرئيسي                         | -           | -            | -                    | -                       | -                  | -               | ٧٠,٣٢٥,٩٢٣    |
| مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي              | ١٠٢,٧٤٨,٦٠٣ | ٣٥,٢٨٦,٣٨٦   | ٢٤,٢٤٨,٩٤٦           | ٢٨,٧١٩,٨٦٤              | ٤١,١١٨,٤١٤         | ٤٠,٧٦٤,٢٢٩      | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨   |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة                          | ١٠٤,١٧٥,٨٠١ | (٩,٩٦٢,٧٠٨)  | (٨,٣٨٨,٧٥٩)          | (٢,٤٠٦,٢٩١)             | ٥,٩٢٥,٤٩٦          | ١٣,١٢٦,٦٤٥      | (١٠٢,٤٧٠,١٨٤) |
| فجوة الاستحقاق التراكمية                          | ١٠٤,١٧٥,٨٠١ | ٩٤,٢١٣,٠٩٣   | ٨٥,٨٢٤,٣٣٤           | ٨٣,٤١٨,٠٤٣              | ٨٩,٣٤٣,٥٣٩         | ١٠٢,٤٧٠,١٨٤     | -             |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</b>                        |             |              |                      |                         |                    |                 |               |
| مجموع الموجودات                                   | ١٧٠,٢٧٩,٤٤٣ | ٥١,٩٤٢,٥٤١   | ١٣,٧٤٥,٥٧٣           | ٢٣,٢٨٢,٠٠٨              | ٤٧,٠٦٠,٧٩٤         | ٤٦,٤٥٦,٠٢٦      | ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣   |
| مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي              | ٩٤,٨٧٠,٦٧٦  | ٣٤,٢٩٤,٥٦٩   | ٢١,٣٧٩,٠٧٨           | ٢٣,٠٥٢,٤٢٢              | ٣٧,٤٧٤,٤٢٩         | ٣٧,٥٩٦,٣٧٧      | ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣   |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة                          | ٧٥,٤٠٨,٧٦٧  | ١٧,٦٤٧,٩٧٢   | (٧,٦٣٣,٥٠٥)          | ٢٢٩,٥٨٦                 | ٩,٥٨٦,٣٦٥          | ٨,٨٥٩,٦٤٩       | (١٠٤,٠٩٨,٨٣٤) |
| فجوة الاستحقاق التراكمية                          | ٧٥,٤٠٨,٧٦٧  | ٩٣,٠٥٦,٧٣٩   | ٨٥,٤٢٣,٢٣٤           | ٨٥,٦٥٢,٨٢٠              | ٩٥,٢٣٩,١٨٥         | ١٠٤,٠٩٨,٨٣٤     | -             |

## 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        | ٢٠١٧                                |                          | ٢٠١٦                                |                          |
|---------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|               | الزيادة في<br>سعر صرف<br>العملة (%) | الأثر على<br>قائمة الدخل | الزيادة في<br>سعر صرف<br>العملة (%) | الأثر على<br>قائمة الدخل |
| شيفل إسرائيلي | ١٠                                  | ١٥,٥٥٩                   | ١٠                                  | (٢٥٧,٨٠٦)                |
| دولار أمريكي  | ١٠                                  | (١٨٦,٦٣٨)                | ١٠                                  | (٢٢٤,٢٣٧)                |
| يورو          | ١٠                                  | ١,٤٣٧                    | ١٠                                  | ١٧٣,٠٠٨                  |
| جنيه إسترليني | ١٠                                  | ٢٨                       | ١٠                                  | (٤٦١)                    |
| أخرى          | ١٠                                  | (٢,٠١٤)                  | ١٠                                  | ٤٩٢                      |

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 ٢٠١٧                               | دولار أمريكي | يورو      | جنيه إسترليني | شيفل إسرائيلي | أخرى     | المجموع     |
|---------------------------------------------------|--------------|-----------|---------------|---------------|----------|-------------|
| <b>الموجودات:</b>                                 |              |           |               |               |          |             |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              | ٢٦,١٨٦,٦١٨   | ٨٦٩,٦٣٩   | -             | ٢٨,٠٧٨,٤٤٦    | -        | ٥٥,١٣٤,٧٠٣  |
| أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية              | ٤٣,٢٧٤,٩٨٤   | ٣,٠٣٣,٢١٤ | -             | ١١,٦٧٠,٧٣٥    | ١٢٩,٣٥١  | ٥٨,١٠٨,٢٨٤  |
| أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي                   | ١,٠٦٠,١٨٩    | ٧٣٦,٧٢١   | ٩٥,٣٧٨        | -             | ٥,٤٢١    | ١,٨٩٧,٧٠٩   |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٦٣٢,٧٩٧      | -         | -             | -             | -        | ٦٣٢,٧٩٧     |
| تسهيلات إئتمانية مباشرة                           | ٤٣,٨٦١,٦٧٧   | ١,٨٨٦,٦٦٨ | -             | ٨١,٢٢٢,٠٩٠    | -        | ١٢٦,٩٧٠,٤٣٥ |
| موجودات أخرى                                      | ١,٠٤٤,٧٢٥    | ٣,٦٢٨     | ٣,٧١٥         | ٥,٨٧٩,٧٧٥     | -        | ٦,٩٣١,٨٤٣   |
| مجموع الموجودات                                   | ١١٦,٠٦٠,٩٩٠  | ٦,٥٢٩,٨٧٠ | ٩٩,٠٩٣        | ١٢٦,٨٥١,٠٤٦   | ١٣٤,٧٧٢  | ٢٤٩,٦٧٥,٧٧١ |
| <b>المطلوبات :</b>                                |              |           |               |               |          |             |
| ودائع المركز الرئيسي                              | ٢,١٢٧,٠٠٠    | ٦٣٧,٩٦٦   | -             | -             | -        | ٢,٧٦٤,٩٦٦   |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية                       | -            | -         | -             | ٢,٠٣٨,٢٠٥     | -        | ٢,٠٣٨,٢٠٥   |
| أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية                 | -            | -         | -             | ٥,٠٩٥,٨٧٢     | -        | ٥,٠٩٥,٨٧٢   |
| ودائع العملاء                                     | ١٠٧,٩٩٩,٩٨٥  | ٥,١٩٥,١٦٢ | ٩٨,٦٥١        | ١١٣,١٠٣,٣٩٨   | ١٢٦,٨٧٧  | ٢٢٦,٥٢٤,٠٧٣ |
| تأمينات نقدية                                     | ٦,٠٨٧,٧٦١    | ٦٧١,٥١٢   | -             | ٥,٩١٧,٩٩٧     | -        | ١٢,٦٧٧,٢٧٠  |
| مطلوبات أخرى                                      | ١,٧١٢,٦٢١    | ١٠,٨٦٤    | ١٦٦           | ٥٣٩,٩٨٣       | ٢٨,٠٣١   | ٢,٢٩١,٦٦٥   |
| مجموع المطلوبات                                   | ١١٧,٩٢٧,٣٦٧  | ٦,٥١٥,٥٠٤ | ٩٨,٨١٧        | ١٢٦,٦٩٥,٤٥٥   | ١٥٤,٩٠٨  | ٢٥١,٣٩٢,٠٥١ |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي             | (١,٨٦٦,٣٧٧)  | ١٤,٣٦٦    | ٢٧٦           | ١٥٥,٥٩١       | (٢٠,١٣٦) | (١,٧١٦,٢٨٠) |

## المعادل بالدينار الأردني

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦                               | دولار أمريكي | يورو      | جنيه إسترليني | شيفل إسرائيلي | أخرى   | المجموع     |
|---------------------------------------------------|--------------|-----------|---------------|---------------|--------|-------------|
| <b>الموجودات:</b>                                 |              |           |               |               |        |             |
| 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 |
| <b>المطلوبات :</b>                                |              |           |               |               |        |             |
| 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) |

## 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| أقل من شهر                      | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق | المجموع     |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------|-------------|
| دينار أردني                     | دينار أردني       | دينار أردني          | دينار أردني       | دينار أردني        | دينار أردني     | دينار أردني  | دينار أردني |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>      |                   |                      |                   |                    |                 |              |             |
| <b>المطلوبات:</b>               |                   |                      |                   |                    |                 |              |             |
| ٥,٠٩٥,٨٧٢                       | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٥,٠٩٥,٨٧٢   |
| ٢,٠٣٨,٢٠٥                       | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٢,٠٣٨,٢٠٥   |
| ٢,٧٦٤,٩٦٦                       | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٢,٧٦٤,٩٦٦   |
| ١٣١,٢٣٦,٢٥٦                     | ٤٩,٣٧٨,٥٠٣        | ٣٤,٧٦٩,٤٥٩           | ٢٧,٥٣٦,٩٤٤        | ٥٥,٨٩٦,٤٧٥         | ٥٦,٠٠٩,٤٨٤      | -            | ٣٥٤,٨٢٧,١٢١ |
| ٥,٣٣٨,٩٨٠                       | ٢,٤٨١,٨٩٦         | ٣,٣٠٧,٣٨٣            | ٣,٠٢٠,١٨١         | ٣٠٦,٥٨٤            | ٣٠٦,٨٠٠         | -            | ١٤,٧٦١,٨٢٤  |
| -                               | -                 | -                    | -                 | ٣٥٩,٣٢٢            | -               | -            | ٣٥٩,٣٢٢     |
| -                               | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٣,٥٥٣,٠٣٠    | ٣,٥٥٣,٠٣٠   |
| -                               | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٣,٨٢٥,٨٨٥    | ٣,٨٢٥,٨٨٥   |
| ١٤٦,٤٧٤,٢٧٩                     | ٥١,٨٦٠,٣٩٩        | ٣٨,٠٧٦,٨٤٢           | ٣٠,٥٥٧,١٢٥        | ٥٦,٥٦٢,٣٨١         | ٥٦,٣١٦,٢٨٤      | ٧,٣٧٨,٩١٥    | ٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥ |
| ٢٦٨,٠٢٨,٤٢١                     | ٢٩,٨٦٨,٢٢٢        | ١٩,٤١٧,٨٧٢           | ٢٨,٩٩٠,٣٨٩        | ٥١,٩٨٥,٩٨٩         | ٤٩,٤٢٨,٦٦٨      | ٩,٨٣٢,٥٨٧    | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ |
| ١٢١,٥٥٤,١٤٢                     | (٢١,٩٩٢,١٧٧)      | (١٨,٦٥٨,٩٧٠)         | (١,٥٦٦,٧٣٦)       | (٤,٥٧٦,٣٩٢)        | (٦,٨٨٧,٦١٦)     | (٦٧,٨٧٢,٢٥١) | -           |
| ١٢١,٥٥٤,١٤٢                     | ٩٩,٥٦١,٩٦٥        | ٨٠,٩٠٢,٩٩٥           | ٧٩,٣٣٦,٢٥٩        | ٧٤,٧٥٩,٨٦٧         | ٦٧,٨٧٢,٢٥١      | -            | -           |
| <b>فجوة الاستحقاق المتراكمة</b> |                   |                      |                   |                    |                 |              |             |

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

#### 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:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |             |             |                |             |                       |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-----------------------|
| المجموع     | المجموع     | أخرى        | الخزينة     | شركات و مؤسسات | الأفراد     |                       |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني    | دينار أردني |                       |
| ١٧,٠٦٧,٩٨٨  | ٢٠,٣٢٨,٧٦٣  | -           | ٨,٧٤١,٠٢٧   | ٨,٠٥٥,٠٩٢      | ٣,٥٣٢,٦٤٤   | إجمالي الإيرادات      |
| ٨٨,٤٠٥      | (٨١٢,٥١٨)   | -           | -           | (٨٥١,٨٨٣)      | ٣٩,٠٦٥      | مخصص تدني تسهيلات     |
| ١٤,٨٥٠,٦١٩  | ١٧,٥٥٩,٤٦٧  | -           | ٨,٤٥٠,٦٧١   | ٧,٨٩٦,٣٣١      | ١,٢١٢,٤٦٥   | إئتمانية مباشرة، صافي |
| ١٠,٨٣٧,١١٢  | ١١,٥٥٣,٤٧٤  |             |             |                |             | نتائج أعمال القطاع    |
| ٤,١٠١,٩١٢   | ٥,١٩٣,٤٧٥   |             |             |                |             | مصاريف غير موزعة      |
| (٧٣٠,٠٠٠)   | (١,١٠٠,٠٠٠) |             |             |                |             | الربح قبل الضرائب     |
| ٣,٣٧١,٩١٢   | ٤,٠٩٣,٤٧٥   |             |             |                |             | ضريبة الدخل           |
|             |             |             |             |                |             | <b>ربح السنة</b>      |
|             |             |             |             |                |             | معلومات أخرى          |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ | ١٤,٩٢٣,٣٢٤  | ٢٩٤,٩٠٢,٦٥٦ | ١٢٢,٤٣٥,٧٢٧    | ٢٥,٢٩٠,٤٤١  | إجمالي موجودات القطاع |
| ٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥ | ٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥ | ٧,٣٣٦,٠٧١   | ٩,٩٠٢,٩٣٢   | ٤٥,٤٧٢,٥٠٤     | ٣٢٤,٥١٤,٧١٨ | إجمالي مطلوبات القطاع |
| ٨٥٥,٦٧٩     | ١,٤٩٢,٤٧٧   |             |             |                |             | مصاريف رأسمالية       |
| ٩٩٢,٤٧٦     | ٩٥٤,١٧٢     |             |             |                |             | الإستهلاكات واطفاءات  |

#### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع     |             | خارج فلسطين |             | داخل فلسطين |             |                  |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | ٢٠١٦        | ٢٠١٧        | ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                  |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |                  |
| ١٧,٠٦٧,٩٨٨  | ٢٠,٣٢٨,٧٦٣  | ٦,١٨٢,٤٧٣   | ٧,٦٥٧,٩٥٣   | ١٠,٨٨٥,٥١٥  | ١٢,٦٧٠,٨١٠  | إجمالي الإيرادات |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨ | ٢٠٤,٦١٨,٣٥٢ | ٢١٤,٤٣٤,٩٧٩ | ٢٢٣,٨٧٩,٤٠١ | ٢٤٣,١١٧,١٦٩ | مجموع الموجودات  |
| ٨٥٥,٦٧٩     | ١,٤٩٢,٤٧٧   | -           | -           | ٨٥٥,٦٧٩     | ١,٤٩٢,٤٧٧   | مصاريف رأسمالية  |



### ٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع                                     | بدون استحقاق | أكثر من سنة  | لغاية سنة   |                                       |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|---------------------------------------|
| دينار أردني                                 | دينار أردني  | دينار أردني  | دينار أردني |                                       |
| <b>الموجودات:</b>                           |              |              |             |                                       |
| ٧٠,٤٤٨,١٥٤                                  | ٩,٤١٤,٣٠٠    | -            | ٦١,٠٣٣,٨٥٤  | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  |
|                                             |              |              |             | أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات         |
| ٨٧,٦٠٠,٥٢٠                                  | -            | -            | ٨٧,٦٠٠,٥٢٠  | مصرفية                                |
| ١١٢,٧٦٩,٨٣٧                                 | -            | -            | ١١٢,٧٦٩,٨٣٧ | أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي       |
|                                             |              |              |             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢٢,٠٠١,٨١٠                                  | -            | ٢٢,٠٠١,٨١٠   | -           | قائمة الدخل                           |
| ٦٣٢,٧٩٧                                     | ٦٣٢,٧٩٧      | -            | -           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة         |
| ١٤٧,٧٢٦,١٦٨                                 | -            | ٦٩,٥١٨,٦٧٤   | ٧٨,٢٠٧,٤٩٤  | تسهيلات ائتمانية مباشرة               |
| ٦,٩٤٥,٦٠٥                                   | ٦,٩٤٥,٦٠٥    | -            | -           | ممتلكات وآلات ومعدات                  |
| ٤٤٨,٤٣٢                                     | ٤٤٨,٤٣٢      | -            | -           | موجودات غير ملموسة                    |
| ٨,٩٧٨,٨٢٥                                   | ١,٨٠٥,٧٥٣    | -            | ٧,١٧٣,٠٧٢   | موجودات أخرى                          |
| ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨                                 | ١٩,٢٤٦,٨٨٧   | ٩١,٥٢٠,٤٨٤   | ٣٤٦,٧٨٤,٧٧٧ | <b>مجموع الموجودات</b>                |
| <b>المطلوبات:</b>                           |              |              |             |                                       |
| ٢,٠٣٨,٢٠٥                                   | -            | -            | ٢,٠٣٨,٢٠٥   | ودائع سلطة النقد الفلسطينية           |
| ٥,٠٩٥,٨٧٢                                   | -            | -            | ٥,٠٩٥,٨٧٢   | أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية      |
| ٢,٧٦٤,٩٦٦                                   | -            | -            | ٢,٧٦٤,٩٦٦   | ودائع المركز الرئيسي                  |
| ٣٥٤,٨٢٧,١٢١                                 | -            | ١١١,٩٠٥,٩٥٩  | ٢٤٢,٩٢١,١٦٢ | ودائع العملاء                         |
| ١٤,٧٦١,٨٢٤                                  | -            | ٦١٣,٣٨٤      | ١٤,١٤٨,٤٤٠  | تأمينات نقدية                         |
| ٣٥٩,٣٢٢                                     | -            | ٣٥٩,٣٢٢      | -           | مخصصات الضرائب                        |
| ٣,٥٥٣,٠٣٠                                   | ٣,٥٥٣,٠٣٠    | -            | -           | مخصصات متنوعة                         |
| ٣,٨٢٥,٨٨٥                                   | ٣,٨٢٥,٨٨٥    | -            | -           | مطلوبات أخرى                          |
| ٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥                                 | ٧,٣٧٨,٩١٥    | ١١٢,٨٧٨,٦٦٥  | ٢٦٦,٩٦٨,٦٤٥ | <b>مجموع المطلوبات</b>                |
| <b>حقوق المركز الرئيسي:</b>                 |              |              |             |                                       |
| ٤٩,٦٣٠,٠٠٠                                  | ٤٩,٦٣٠,٠٠٠   | -            | -           | رأس المال المدفوع                     |
| ٥,٠٥٦,٥٢٣                                   | ٥,٠٥٦,٥٢٣    | -            | -           | إحتياطي إجباري                        |
| ٢,٩٠٠,٠٠٠                                   | ٢,٩٠٠,٠٠٠    | -            | -           | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة             |
| ٤,٦٠٢,٢٥٦                                   | ٤,٦٠٢,٢٥٦    | -            | -           | إحتياطي التقلبات الدورية              |
| ٨,١٣٧,١٤٤                                   | ٨,١٣٧,١٤٤    | -            | -           | أرباح مدورة                           |
| ٧٠,٣٢٥,٩٢٣                                  | ٧٠,٣٢٥,٩٢٣   | -            | -           | <b>مجموع حقوق المركز الرئيسي</b>      |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b> |              |              |             |                                       |
| ٤٥٧,٥٥٢,١٤٨                                 | ٧٧,٧٠٤,٨٣٨   | ١١٢,٨٧٨,٦٦٥  | ٢٦٦,٩٦٨,٦٤٥ | <b>الرئيسي</b>                        |
| -                                           | (٥٨,٤٥٧,٩٥١) | (٢١,٣٥٨,١٨١) | ٧٩,٨١٦,١٣٢  | <b>فجوة الاستحقاق</b>                 |
| -                                           | -            | ٥٨,٤٥٧,٩٥١   | ٧٩,٨١٦,١٣٢  | <b>الفجوة التراكمية</b>               |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| المجموع     | بدون استحقاق | أكثر من سنة | لغاية سنة   |
|-------------|--------------|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني  | دينار أردني | دينار أردني |
| ٦٥,٨٩٥,٤١٤  | ٩,٥١٠,٨٨٦    | -           | ٥٦,٣٨٤,٥٢٨  |
| ٧٦,٠٦٤,٨٨٩  | -            | -           | ٧٦,٠٦٤,٨٨٩  |
| ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ | -            | -           | ١٢٣,١٠٨,٥٤٥ |
| ٥١١,٩٠٩     | ٥١١,٩٠٩      | -           | -           |
| ١٦,٠٠١,٥٧١  | -            | ١٦,٠٠١,٥٧١  | -           |
| ١٣٦,٣٨٤,٦٤٤ | -            | ٧٧,٥١٥,٢٤٩  | ٥٨,٨٦٩,٣٩٥  |
| ٦,٤٨٢,٩٤٤   | ٦,٤٨٢,٩٤٤    | -           | -           |
| ٣٧٥,٧٢١     | ٣٧٥,٧٢١      | -           | -           |
| ٣,٦٧٢,١١٦   | ٧٤٩,٥٧٢      | -           | ٢,٩٢٢,٥٤٤   |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ١٧,٦٣١,٠٣٢   | ٩٣,٥١٦,٨٢٠  | ٣١٧,٣٤٩,٩٠١ |

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

|             |              |              |             |
|-------------|--------------|--------------|-------------|
| ٤٦,٠٨٥,٠٠٠  | ٤٦,٠٨٥,٠٠٠   | -            | -           |
| ٤,٦٤٧,١٧٥   | ٤,٦٤٧,١٧٥    | -            | -           |
| ٣,٤٠٠,٠٠٠   | ٣,٤٠٠,٠٠٠    | -            | -           |
| ٣,٩٨٨,٢٣٥   | ٣,٩٨٨,٢٣٥    | -            | -           |
| ٨,١١٢,٠٣٨   | ٨,١١٢,٠٣٨    | -            | -           |
| ٦٦,٢٣٢,٤٤٨  | ٦٦,٢٣٢,٤٤٨   | -            | -           |
| ٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣ | ٧٣,٨٥٤,٨٦٦   | ١٠٧,٣٦٠,٥٠٢  | ٢٤٧,٢٨٢,٣٨٥ |
| -           | (٥٦,٢٢٣,٨٣٤) | (١٣,٨٤٣,٦٨٢) | ٧٠,٠٦٧,٥١٦  |
| -           | -            | ٥٦,٢٢٣,٨٣٤   | ٧٠,٠٦٧,٥١٦  |

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 ٢٠١٧ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ مبلغ ٤٩,٦٣٠,٠٠٠ 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:

| ٢٠١٦             |                  |             | ٢٠١٧              |                  |             |                    |
|------------------|------------------|-------------|-------------------|------------------|-------------|--------------------|
| 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 |             |                    |
| %                | %                |             | %                 | %                |             |                    |
| ١٩,٧٤            | ١٣,٢٩            | ٥٦,٩٢٧,٥٥١  | ١٩,٤٨             | ١٣,٤٨            | ٦١,٦٦٤,٨٠٠  | رأس المال التنظيمي |
| ١٨,٨٤            | ١٢,٦٨            | ٥٤,٣٤٤,٦٨٩  | ١٨,٥٩             | ١٢,٨٦            | ٥٨,٨٤٠,٣٤٧  | رأس المال الأساسي  |

### ٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٥) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك.

بلغت قيمة القضايا ٣,٣١٦,٨٤٣ دينار أردني و ٢,٣٦٥,٦٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٩٢,٥٣٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي.

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

### ٣٨. إرتباطات والتزامات محتملة

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

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                                  |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                  |
| ١,٨٧٩,٧٢٨   | ٩,٤٩٩,٧٠٨   | إعتمادات                         |
| ٢,١٦٧,٥٠٢   | ١٢,١٩٥,١٤٩  | قبولات                           |
|             |             | كفالات:                          |
| ٩,٦٧٩,٣١٨   | ١١,٠٧٢,٥٩٥  | دفع                              |
| ٣,٤٤١,٠٥٩   | ٣,٠٥٧,٩١٤   | حسن تنفيذ                        |
| ٥,٨٢٩,٨٦٠   | ٥,٨٠٠,١٥٢   | أخرى                             |
| ٢٤,٧٥٩,٧٤٨  | ١٥,٤٩٣,٠٣٤  | سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة |
| ٤٧,٧٥٧,٢١٥  | ٥٧,١١٨,٥٥٢  |                                  |

### ٣٩. تركز 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.