

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في
31 كانون الأول 2017

طلال أبو غزالة وشركاه
"محاسبون قانونيون"



بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

المسرد

<u>الصفحة</u>	<u>القائمة</u>
3-1	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	"أ" قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017
5	"ب" قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
6	"ج" قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
7	"د" قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
8	"هـ" قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
66-9	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن ش.م.ع
الإدارة العامة
رام الله - فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية
الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الأردن ش.م.ع - إدارة وفروع فلسطين - (البنك) المبينة في الصفحات من رقم (4) إلى رقم (66) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وقائمة الدخل والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الأردن ش.م.ع - إدارة وفروع فلسطين كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولتطلبات قانون الشركات المطبق في المناطق الفلسطينية. وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن القوائم المالية لبنك الأردن ش.م.ع - إدارة وفروع فلسطين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 قد تم تدقيقها من قبل محاسب قانوني آخر، والذي أصدر تقريره غير المتحفظ بتاريخ 10 نيسان 2017.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وفيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد قمنا بتقييم واختبار مدى كفاءة وتصميم وإجراءات الرقابة المتعلقة بعمليات منح ومتابعة القروض بالإضافة إلى تقييم واختيار بيانات تدني القيمة والاحتسابات الخاصة بها، كما تم اختبار أنظمة المعلومات الخاصة بعمليات احتساب تدني القيمة.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة من القروض مع مراعاة أي متطلبات منصوص عليها من قبل سلطة النقد الفلسطينية، كما قمنا بالتحقق فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على وجود تدني قيمة القروض وتقييم مدى معقولية مخصص التدني وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتضمن هذا مراعاة مؤشرات التعثر المنصوص عليها في لوائح سلطة النقد الفلسطينية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم فيما إذا كانت الإفصاحات ذات الصلة كافية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.</p> <p>ونحن متفقون مع الإدارة بشأن كفاءة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية، وبشأن الإفصاحات ذات العلاقة والتي كانت كافية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية</p> <p>تمثل صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك لعملائه مبلغ 197,417,133 دينار أردني وتمثل ما نسبته 44.6% من اجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الاول 2017.</p> <p>إن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يعتبر من الامور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تدهور في الاوضاع المالية والاقتصادية في حال عدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، مع الأخذ بعين الاعتبار الافتراضات والأحكام التي تم اتخاذها من قبل الإدارة لذلك، ومن المحتمل أن تكون القيمة الدفترية للقروض أعلى من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.</p> <p>إن طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر من قطاع الى آخر مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.</p> <p>إن الإفصاح رقم (8) يعرض كافة التفاصيل حول المخصصات.</p>

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة البنك على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية البنك أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني. إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:
- بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
 - بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى البنك.
 - بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.
 - باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل البنك يتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
 - بتقييم العرض العام، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد تم تواصلنا مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لإحكام وتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية أو قانون الشركات على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

إن الشريك المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي جمال ملح.

طلال أبوغزالة وشركاه

رخصة رقم 1997/351



جمال ملح
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله - فلسطين
18 كانون الثاني 2018



بنك الأردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 - قائمة "أ"

2016	2017	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
78,678,167	71,461,393	5	الموجودات
69,434,440	34,048,660	6	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
53,744,254	48,353,774	7	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
151,012,145	197,417,133	8	أرصدة لدى الإدارة العامة
2,403,004	6,143,185	9	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالصافي
50,681,000	70,224,617	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,663,177	1,850,214	11	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
185,414	198,790	12	ممتلكات ومعدات - صافي
1,614,142	1,614,142	13	موجودات غير ملموسة بالصافي
6,844,830	8,181,066	14	أراضي
3,168,224	3,226,500	15	موجودات أخرى
419,428,797	442,719,474		موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
3,000,000	2,037,356	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
337,288,653	354,099,640	17	ودائع العملاء
12,495,715	11,243,229	18	تأمينات نقدية
3,743,306	4,019,733	19	مخصصات متنوعة
494,171	819,507	20	مخصص ضريبة الدخل
2,881,140	4,237,472	21	مطلوبات أخرى
359,902,985	376,456,937		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
41,122,000	46,794,000	22	رأس المال المدفوع
4,969,094	5,484,243	23	إحتياطي قانوني
3,330,908	4,103,632	23	إحتياطي التقلبات الدورية
2,422,311	3,136,224	23	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
446,094	197,446	24	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
7,235,405	6,546,992	25	أرباح مدورة
59,525,812	66,262,537		مجموع حقوق الإدارة العامة
419,428,797	442,719,474		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
احمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

بنك الأردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول، 2017 - قائمة "ب"

2016	2017	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
11,844,307	15,234,205	26	إيرادات الفوائد
(378,641)	(530,130)	27	مصروفات الفوائد
11,465,666	14,704,075		صافي إيرادات الفوائد
2,115,571	2,312,511	28	صافي إيرادات العمولات
13,581,237	17,016,586		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
453,039	531,028		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
37,639	49,645		أرباح تقييم العملات الأجنبية
105,540	307,159		أرباح أسهم موزعة
110,910	664,092	8(هـ)	مخصصات مستردة
206,273	547,993	29	إيرادات أخرى
14,494,638	19,116,503		صافي الإيرادات التشغيلية
(5,586,943)	(6,635,461)	30	نفقات الموظفين
(655,753)	(663,922)	11 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
(4,582,660)	(5,425,697)	31	مصروفات أخرى
(64,199)	(45,353)	8(هـ)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(509,325)	(454,167)	19	مخصصات متنوعة
(11,398,880)	(13,224,600)		إجمالي المصروفات
3,095,758	5,891,903		صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(367,046)	(740,409)	20	ضريبة الدخل
2,728,712	5,151,494		صافي ربح السنة

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 - قائمة "م"

<u>2016</u>	<u>2017</u>	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
<u>2,728,712</u>	<u>5,151,494</u>	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح أو الخسائر
		(خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
<u>(63,124)</u>	<u>(248,648)</u>	24
<u>(63,124)</u>	<u>(248,648)</u>	
<u>2,665,588</u>	<u>4,902,846</u>	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير المالي
أحمد عنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

بنك الأردن ش.م.م
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغييرات في حقوق الإدارة العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 - قائمة "د"

مجموع حقوق الإدارة العامة	دينار أردني	أرباح مدورة	دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة	دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	احتياطي التقلب الدورية	دينار أردني	احتياطي قانوني	دينار أردني	رأس المال المدفوع	دينار أردني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
59,525,812		7,235,405		446,094		2,422,311		3,330,908		4,969,094		41,122,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
5,151,494		5,151,494		--		--		--		--		--		صافي ربح السنة
(248,648)		--		(248,648)		--		--		--		--		بنود الدخل الشامل الأخر
4,902,846		5,151,494		(248,648)		--		--		--		--		اجمالي الدخل الشامل للفترة
5,672,000		--		--		--		--		--		5,672,000		زيادة رأس المال
--		(2,001,786)		--		713,913		772,724		515,149		--		المحول إلى الاحتياطيات
(3,838,121)		(3,838,121)		--		--		--		--		--		أرباح محولة للإدارة العامة
66,262,537		6,546,992		197,446		3,136,224		4,103,632		5,484,243		46,794,000		الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
52,438,269		5,050,123		2,165,320		2,155,002		2,921,601		4,696,223		35,450,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
2,728,712		2,728,712		--		--		--		--		--		صافي ربح السنة
(63,124)		--		(63,124)		--		--		--		--		بنود الدخل الشامل الأخر
2,665,588		2,728,712		(63,124)		--		--		--		5,672,000		اجمالي الدخل الشامل للفترة
5,672,000		--		--		--		--		--		--		زيادة رأس المال
--		(949,487)		--		267,309		409,307		272,871		--		المحول إلى الاحتياطيات
--		1,656,102		(1,656,102)		--		--		--		--		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية (أسهم)
(1,250,045)		(1,250,045)		--		--		--		--		--		أرباح محولة للإدارة العامة
59,525,812		7,235,405		446,094		2,422,311		3,330,908		4,969,094		41,122,000		الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

المدير المالي
أحمد عنتان

المدير الإقليمي
حاتم قنهاء

"يشكل التبيحات المرفقة من رقم "1" إلى رقم "39" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

بنك الأردن ش.م.ج

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 - قائمة "د"

2016	2017	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
3,095,758	5,891,903		الأنشطة التشغيلية:
			صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات:
655,754	663,922	12.11	إستهلاكات وإطفاءات
13,259	(101,010)		(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
64,199	45,353	8 (ح. ه)	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
471,325	447,167	19	مخصص تعويض نهاية الخدمة
38,000	7,000	19	مخصصات متنوعة أخرى
5,388	73,192	20	فروقات عملة
4,343,683	7,027,527		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التعديلات
			في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(941,299)	(2,106,117)		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
--	(20,000,000)		إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(13,769,261)	(46,450,341)		أرصدة لدى الإدارة العامة
(1,554,539)	(1,336,236)		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
			موجودات أخرى
10,044,000	16,810,987		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1,297,423)	(1,252,486)		ودائع العملاء
323,346	1,356,333		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
(2,851,493)	(45,950,333)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
	(546,541)		والتعويضات المدفوعة
(204,790)	(177,740)		الضرائب المدفوعة
(3,056,283)	(46,674,614)		التعويضات المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
			والتعويضات المدفوعة
			الأنشطة الاستثمارية:
38,530	109,679		العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(46,000)	(19,543,617)		(إضافة) إستبعاد موجودات مالية (سندات)
(92,275)	(820,131)	13.11	إضافات ممتلكات ومعدات وأراضي
(106,914)	(52,874)	12	إضافة موجودات غير ملموسة
4,565,921	(3,988,829)		العائد من بيع موجودات مالية
4,359,262	(24,295,772)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(1,250,045)	(3,838,121)		أرباح محولة للإدارة العامة
5,672,000	5,672,000		زيادة رأس المال
4,421,955	1,833,879		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
5,724,934	(69,136,507)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
155,585,637	161,310,571	32	النقد وما في حكمه في بداية السنة
161,310,571	92,174,064	32	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي
أحمد عتكانالمدير الإقليمي
حاتم فقهاء

"تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "أ" إلى رقم "39" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

بنك الأردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

1. عام:

تأسس بنك الأردن في 3 آذار عام 1960، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية، ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الأردن وعددها (73) فرعاً وفي الخارج وعددها (31) فرعاً. وفقاً للقوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2017 فقد بلغ رأسمال البنك 200 مليون دينار أردني مقسماً الى 200 مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب 2,565 مليار دينار أردني، وإجمالي الودائع ما يقارب 1,846 مليار دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال 19.76%.

إستأنف بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام 1994 حين أعاد إفتتاح فرعه الأول في مدينة البيرة بتاريخ 2 نيسان 1994 وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفروع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال أربعة عشر فرعاً ومكتب واحد وستة عشر مكتب نقد بالإضافة لإدارة وفروع فلسطين. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو: رام الله، ص.ب 1829.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارة وفروع فلسطين (350) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2017 و(350) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2016.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (605) بتاريخ 25 كانون الثاني 2018.

لا مانع لدى سلطة النقد الفلسطينية من نشر البيانات المالية الختامية لبنك الأردن للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 في صحيفتين يوميتين واسعي الانتشار بموجب كتابهم رقم د-2018/04/3168 بتاريخ 15 نيسان 2018.

2. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

2- 1 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2017 والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني 2017

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل التنظيمية.

أول كانون الثاني 2017

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.

أول كانون الثاني 2017

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

- أول كانون الثاني 2017: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- أول كانون الثاني 2017: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة: النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني 2016: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني 2017: التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني 2017: التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (19) و(34).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014-2016 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و(12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)
- التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) تبدأ سريانها للفترات المالية في أو بعد 1 كانون الثاني 2017
- أول كانون الثاني 2017: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل": والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- أول كانون الثاني 2017: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "قائمة التدفقات النقدية" والتي تخدع إلى تقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية.

2-2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم يتم البنك تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

التفسيرات للمعيار الدولي رقم (22) "المعاملات بالعملة الأجنبية" أول كانون الثاني 2018 والدفعات". يتناول تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية التالية:

- اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) "الدفع عن طريق الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتتنص أن على المنشأة تحويل العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام.

يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغيير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتحديد أن قائمة الأمثلة غير شاملة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية"/ الإفصاحات والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية" والمتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص في محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و2010 و2013 و2014).

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في تشرين ثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على

المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية التي تم إصدارها في شهر تموز 2014. تتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

● **التصنيف والقياس:**

تقدم هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة.

● **التدني:**

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

● **محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة 2014 نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

● **الإلغاء والاعتراف:**

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي (39).

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، وPrincipal versus agent considerations، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة. أول كانون الثاني 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في أيار 2015 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

يقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبيضانع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البيضانع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

* الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة 5: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البيضانع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات

محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

تاريخ التطبيق
غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) و(16)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

هذا، وقد طلبت سلطة النقد الفلسطينية بموجب تعليماتها من البنوك العاملة في فلسطين إتخاذ كافة الإجراءات والخطوات اللازمة والكفيلة بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتزويدها بخطة عمل تفصيلية لتطبيق المعيار المذكور أعلاه، كما وطلبت سلطة النقد الفلسطينية دراسة تفصيلية للأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار رقم (9) وتزويدها به بحد أقصى 31 أيار 2017.

3. أهم السياسات المحاسبية

1-3 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

2-3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والبضائع والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى 1 أو 2 أو 3 بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى 1: وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى 2: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى 3: وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في 31 كانون الأول 2017 قد ظهرت ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي (إيضاح رقم 21).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

3-3 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ " أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة، وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية التي تعد فقط دفعات للأصل والفائدة / الأرباح على مبلغ الأصل غير المسدد.

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أنظر أدناه)، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إيراد الفوائد.

يتعين على البنك، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفاؤها.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيراد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أن يعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن يصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

- تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:
- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
 - كانت عند الاعتراف المبني جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
 - كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر، وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى قائمة الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مدورة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للبنك في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة جداً، ويحدد البنك تلك التغيرات عن طريق إدارة البنك كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغيرات جوهرية لعمليات البنك ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

وفي حال قيام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليه ينطبق إعادة التصنيف مستقبلياً من تاريخ إعادة التصنيف، ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها في فترات سابقة.

إذا قام البنك بإعادة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة للأصل المالي المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إذا أعاد البنك تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك الأصل المالي عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبني للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل.
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية.
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقرض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الإنخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعّال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية في قائمة الدخل تحت بند "مخصص التدني في قيمة القروض والسلف"، ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

التقييم المجمع للقروض والسلف

عندما يتم إعادة تقدير قيمة قروض تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر وإحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني، وتغير حالة القروض المتوقع، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض وودائع العملاء، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد طرح تكاليف المعاملة. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بما فيها مصاريف الفوائد المسجلة وفقاً لأساس العائد الفعلي.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين.

- تُقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن البنك بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لـ:
- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 37، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
 - القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالدخل.

تسجل أي زيادة في المطلوبات والمتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما يقوم البنك بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطره ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم يتم البنك بتحويل كافة مخاطره ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمر بالسيطرة على الأصل المحول ملكيته، يعترف البنك على نحو منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو إلتزامات مستتقة في العملية.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المُحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهائه.

القيم العادلة

- تُقيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والمتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
 - تُحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المشتقة) بناءً على نماذج التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
 - يتم إحتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

4-3 تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الإلتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة

التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

5-3 ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين 9% و15% سنوياً).
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

6-3 انخفاض قيمة الأصول

يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن

هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

7-3 العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. في حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

8-3 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الأرباح والخسائر وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

9-3 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي، يبين الإيضاح رقم (19) تفاصيل تلك المخصصات.

10-3 الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

تحسب 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 مصروفات غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

11-3 العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية)، ويتم الاعتراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

12-3 النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى الإدارة العامة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والشركات الشقيقة والتابعة، وتنزل ودائع الإدارة العامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

4. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار البنك القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج تلك الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قياس وتبويب الموجودات المالية

يعتمد قياس وتبويب الموجودات المالية على نموذج أعمال الإدارة لإدارة موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقدرة. تعتقد الإدارة أن قياسها وتبويبها للموجودات المالية قد تم على نحو ملائم.

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
24,640,765	27,052,320	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
21,491,112	9,756,666	- حسابات جارية وتحت الطلب
8,224,400	9,358,800	- وديعة رأسمالية *
24,321,890	25,293,607	- إحتياطي إلزامي **
<u>78,678,167</u>	<u>71,461,393</u>	المجموع
<u>62,649,389</u>	<u>55,530,029</u>	منه بالعملة الأجنبية

* تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

** بحسب التعميم رقم 67/ 2010 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 5 تموز 2010، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل 20% من الإحتياطي الإلزامي كرصيذ متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (2012/2) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 21 آذار 2012 فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيذ القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
24,878,163	8,668,014	24,614,423	8,244,526	263,740	423,488	حسابات جارية وتحت الطلب
44,556,277	25,380,646	17,090,000	14,254,000	27,466,277	11,126,646	ودائع تستحق خلال (3) أشهر
<u>69,434,440</u>	<u>34,048,660</u>	<u>41,704,423</u>	<u>22,498,526</u>	<u>27,730,017</u>	<u>11,550,134</u>	المجموع
<u>50,434,440</u>	<u>15,048,660</u>	<u>31,704,423</u>	<u>12,498,526</u>	<u>18,730,017</u>	<u>2,550,134</u>	منه بالعملة الأجنبية

ب. الأرصدة لدى البنوك مستوفية الحد الأدنى للتصنيف باستخدام تقييم:

ستاندرد أند بورز موديز فيتش

على مستوى البنك / المؤسسة المالية BBB- Baa3

على مستوى الدولة المودع فيها BBB- Baa 3

ج. بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية غير مصنفة انتمائياً كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 1,053 دينار أردني (مبلغ 10,000,000 دينار أردني موظف في ودائع ثابتة لأجل ومبلغ 3,212 دينار أردني موظف في حسابات جارية) كما في 31 كانون الأول 2016، وإن التصنيف الانتمائي للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba2.

7. أرصدة لدى الإدارة العامة
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
5,744,254	3,353,774
43,000,000	20,000,000
5,000,000	25,000,000
53,744,254	48,353,774
2,491,529	556,107
761,665	1,354,552

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر
المجموع
منه بالعملة الأجنبية
فوائد مقبوضة من الإدارة العامة (إيضاح 26)

8. قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
2,429,774	518,344
45,419,093	44,175,899
455,776	580,333
48,304,643	45,274,576
365,344	2,762,963

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

مخصص التندني في قيمة القروض والسلف

صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

8,044,159	13,146,509
31,002,581	--
39,046,740	13,146,509
2,429,298	10,463,627
11,181,919	62,502,097
13,611,217	72,965,724
52,357,417	65,823,307
153,685,361	199,973,079
(30,465)	(23,383)
(2,642,751)	(2,532,563)
151,012,145	197,417,133

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 1,827,743 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مقابل مبلغ 1,365,595 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016).

بلغت الفوائد والعمولات المستحقة غير المقبوضة على تسهيلات موظفي القطاع العام مبلغ 712,181 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مقابل مبلغ 110,914 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016).

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

2016		2017		
النسبة	الرصيد دينار أردني	النسبة	الرصيد دينار أردني	
%96.4	148,108,863	%98.0	196,063,312	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
--	--	--	--	قروض وسلف غير المقيمين*
%3.08	4,730,316	%1.49	2,985,722	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
				قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%3.06	4,699,851	%1.48	2,962,339	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
%16.1	24,684,686	%15.9	31,792,875	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
--	36,401,112	--	39,876,840	

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

**النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب. تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) وقبل مخصص التدني حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع دينار أردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيكات اسرائيلي	
199,949,696	823,872	74,156,741	3,886,384	121,082,699	2017
153,654,896	602,998	65,135,599	5,546,034	82,370,266	2016

ج. تتوزع القروض والسلف حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
52,357,417	65,823,307
52,644,276	84,722,077
48,653,202	49,404,312
101,297,478	134,126,389
153,654,896	199,949,696

التوزيع حسب القطاع

قطاع عام

قطاع خاص:

شركات ومؤسسات

افراد

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
153,654,896	199,949,696
--	--
153,654,896	199,949,696

التوزيع حسب المنطقة الجغرافية

داخل فلسطين

خارج فلسطين

د. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل الفوائد المعقدة كما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
8,766,749	9,350,645	زراعة
26,403,705	20,164,920	صناعة وتعددين
797,414	3,877,843	إنشاءات
12,049,816	32,469,691	تجارة عامة
95,024	114,476	خدمات النقل
387,735	962,544	سياحة وفنادق ومطاعم
4,348,348	5,839,620	خدمات ومرافق عامة
52,357,417	65,823,307	حكومية
48,448,688	61,346,650	أغراض أخرى *
153,654,896	199,949,696	

* تمثل الأغراض الأخرى ما يلي:

365,344	2,762,963	تمويل شراء أراضي وعقارات
71,832	20,662	تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة
48,011,512	58,563,025	تمويل السلع الاستهلاكية
48,448,688	61,346,650	

هـ. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2017
الاجمالي				الرصيد في بداية السنة
دينار أردني				المقتطع خلال السنة من الإيرادات
2,642,751	2,062,164	--	560,757	المسترد خلال السنة من المخصص
45,353	4,019	--	40,548	محول الى ديون خارج المركز المالي
(15,150)	--	--	(10,926)	فروق تقييم العملات وتسويات
(192,712)	(15,424)	--	(164,017)	الرصيد في نهاية السنة
52,321	45,664	--	5,527	
2,532,563	2,096,423	--	431,889	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2016
الاجمالي				الرصيد في بداية السنة
دينار أردني				المقتطع خلال السنة من الإيرادات
2,637,052	2,055,207	--	562,356	المسترد خلال السنة من المخصص
64,199	6,957	--	56,802	محول الى ديون خارج المركز المالي
(42,519)	--	--	(42,420)	فروق تقييم العملات وتسويات
(21,700)	--	--	(21,700)	الرصيد في نهاية السنة
5,719	--	--	5,719	
2,642,751	2,062,164	--	560,757	

و. بلغت مخصصات التدني التي أعيدت للدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ صفر دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مبلغ 29,501 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016).

ز. الفوائد المعلقة:
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي دينار أردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2017
30,465	1,042	8,171	--	21,252	الرصيد في بداية السنة
2,002	11	--	--	1,991	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(770)	(522)	--	--	(248)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
--	--	--	--	--	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(10,161)	(48)	(4)	--	(10,109)	محول الى ديون خارج المركز المالي
1,847	--	326	--	1,521	فروق تقييم العملات وتسويات
<u>23,383</u>	<u>483</u>	<u>8,493</u>	<u>--</u>	<u>14,407</u>	الرصيد في نهاية السنة
الإجمالي دينار أردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2016
32,689	1,053	8,126	--	23,509	الرصيد في بداية السنة
1,542	2	45	--	1,496	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,832)	(113)	--	--	(7,719)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
--	--	--	--	--	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(2,686)	--	--	--	(2,686)	محول الى ديون خارج المركز المالي
6,752	100	--	--	6,652	فروق تقييم العملات وتسويات
<u>30,465</u>	<u>1,042</u>	<u>8,171</u>	<u>--</u>	<u>21,252</u>	الرصيد في نهاية السنة

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات بالإضافة إلى الفوائد المستردة من الديون التي مضى عليها أكثر من (6) سنوات (إيضاح 8 / ح) بمبلغ 97,669 دينار أردني للسنة الحالية (مبلغ 32,158 دينار أردني للسنة السابقة) ضمن الإيرادات الأخرى (إيضاح 29).

ح. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (6) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 ما يلي:

الفوائد المعلقة		مخصص التدني		رصيد أول السنة اضافات- مخصص / فوائد معلقة محتسبة على الأرصدة المستبعدة خارج المركز المالي اضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي استبعادات (مخصصات، معلقة مستردة) فوائد معلقة تم شطبها فروق تقييم العملات وتسويات رصيد آخر السنة
2016	2017	2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,878,940	1,863,908	8,714,076	8,720,532	
--	--	--	--	
2,686	10,161	21,700	192,712	
(24,326)	(96,899)	(68,391)	(648,942)	
--	(147,520)	--	--	
6,608	121,235	53,147	381,914	
<u>1,863,908</u>	<u>1,750,885</u>	<u>8,720,532</u>	<u>8,646,216</u>	

ط. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 22,897 دينار أردني مقابل 66,833 دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة .

ي. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية (صفر) دينار أردني مقابل (2,609,779) دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ك. قروض مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

2017				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد الحالي	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني
قروض	5,293,857	4,829,519	%36.61	579,193
2016				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد الحالي	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني
قروض	3,806,253	3,502,215	%36.85	603,690

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
1,778,940	5,524,688
624,064	618,497
2,403,004	6,143,185

محفظه أسهم:

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
 أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
 المجموع

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وأخرى محلية صادرة عن شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (القابضة) المحدودة - باديكو، بيانها كما يلي:

التصنيف الائتماني للمؤسسة		نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دينار أردني	تاريخ الاستحقاق	2017 تاريخ الاستثمار
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.856	2,000,000	2018/03/19	2015/03/19
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%2.995	8,000,000	2018/09/03	2015/09/03
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%2.895	6,500,000	2018/11/05	2015/11/05
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.087	5,000,000	2018/12/10	2015/12/10
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.160	11,500,000	2019/06/07	2016/06/07
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%6.501	2,083,000	2026/12/04	2016/12/04
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%4.529	4,867,774	2022/02/12	2017/08/02
Baa1	Fitch	سندات البنك الإفريقي للاستيراد	%3.875	2,141,421	2018/06/04	2017/08/23
Baa2	Moody's	سندات الحكومة العمانية	%3.625	2,137,169	2021/06/15	2017/08/23
A-	Standard&poors	سندات بنك ابو ظبي التجاري	%4.500	2,229,015	2023/03/06	2017/09/13
A-	Fitch	سندات بنك المشرق	%2.917	2,145,455	2021/02/28	2017/11/22
A-	Fitch	سندات بنك المشرق	%3.068	1,428,463	2021/02/28	2017/12/13
				<u>50,032,297</u>		
--	--	سندات محلية - باديكو القابضة	%5,00	15,598,000	2021/08/15	2016/08/15
--	--	سندات محلية - ابيك	%5.00	4,594,320	2020/01/31	2017/01/31
				<u>20,192,320</u>		
				<u>70,224,617</u>		المجموع

2016

التصنيف الائتماني للمؤسسة		نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دينار أردني	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.856	2,000,000	2018/03/19	2015/03/19
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%2.995	8,000,000	2018/09/03	2015/09/03
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%2.895	6,500,000	2018/11/05	2015/11/05
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.087	5,000,000	2018/12/10	2015/12/10
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%3.160	11,500,000	2019/06/07	2016/06/07
BB-	Fitch	سندات الخزينة الأردنية	%6.501	2,083,000	2026/12/04	2016/12/04
				<u>35,083,000</u>		
--	--	سندات محلية - باديكو	%5,00	15,598,000	2021/08/15	2016/08/15
				<u>50,681,000</u>		

11. ممتلكات ومعدات - صافي
يتألف هذا البند مما يلي:

	المجموع دينار أردني	تحسينات وديكور دينار أردني	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	معدات وأجهزة و أثاث دينار أردني
	10,337,469	3,625,045	2,699,125	165,183	3,848,116
	---	(7,870)	--	--	7,870
	806,175	36,012	415,935	80,916	273,312
	(883,113)	(10,592)	(413,423)	(116,694)	(342,404)
	<u>10,260,531</u>	<u>3,642,595</u>	<u>2,701,637</u>	<u>129,405</u>	<u>3,786,894</u>
	8,674,291	3,181,118	2,247,397	165,178	3,080,598
	--	(7,476)	--	--	7,476
	624,425	179,870	190,522	4,046	249,987
	(874,442)	(10,585)	(413,191)	(116,690)	(333,976)
	<u>8,424,274</u>	<u>3,342,927</u>	<u>2,024,728</u>	<u>52,534</u>	<u>3,004,085</u>
	13,957	--	--	--	13,957
	<u>1,850,214</u>	<u>299,668</u>	<u>676,909</u>	<u>76,871</u>	<u>796,766</u>
	<u>5,529,280</u>				

الاستهلاك المتراكم :
استهلاك متراكم في بداية السنة
اعادة تصنيف*
استهلاك السنة
استبعادات
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
دفعت على حساب شراء موجودات ثابتة
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

* تم خلال السنة إعادة تصنيف بعض التجهيزات ضمن بند الديكورات وبند أجهزة ومعدات وأثاث ,

المجموع دينار أردني	تخصينات وديكور دينار أردني	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	معدات وأجهزة وأثاث دينار أردني	2016 الكافة : الرصيد في بداية السنة إعادة تصنيف* إضافات استبعادات الرصيد في نهاية السنة
11,638,190	4,347,562	2,813,048	165,183	4,312,397	
--	5,198	146	--	(5,344)	
92,275	21,518	47,323	--	23,434	
(1,392,996)	(749,233)	(161,392)	--	(482,371)	
10,337,469	3,625,045	2,699,125	165,183	3,848,116	
9,392,490	3,709,664	2,212,945	162,662	3,307,219	الإستهلاك المتراكم : إستهلاك متراكم في بداية السنة إعادة تصنيف* إستهلاك السنة استبعادات
--	3,572	145	--	(3,717)	
624,464	196,783	193,948	2,517	231,216	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
(1,342,662)	(728,901)	(159,641)	--	(454,120)	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل
8,674,292	3,181,118	2,247,397	165,179	3,080,598	
1,663,177	443,927	451,728	4	767,518	
6,305,534					

* تم خلال سنة 2015 إعادة تصنيف بعض معدات وأجهزة الصراف الآلي ضمن بند معدات وأجهزة وأثاث بينما كانت تظهر ضمن بند التخصينات والديكورات.

12. موجودات غير ملموسة - صافي
يتألف هذا البند مما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب	
2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
111,245	185,414
106,914	52,874
(31,289)	(39,497)
(1,456)	(1)
185,414	198,790

رصيد بداية السنة - بالصافي
إضافات خلال السنة
الإطفاء للسنة
استيعادات
رصيد نهاية السنة

13. أراضي

تمثل الأراضي قيمة قطعتي أرض في كل من رام الله وجنين تم شراؤها خلال سنة 2009 وسنة 2011 على التوالي لغرض إنشاء إدارة وفرع للبنك في رام الله وفرع في جنين، تبلغ مساحة أرض رام الله 1,644 متر مربع وتبلغ مساحة أرض جنين 1,799 متر مربع، كما بلغت الكلفة الإجمالية للأراضي 1,614,142 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون أول 2016.

14. موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
893,956	1,835,307
365,042	343,028
19,325	19,325
1,954,079	1,101,552
113,483	94,942
3,112,636	4,343,950
386,309	442,962
6,844,830	8,181,066

فوائد وعمولات مستحقة القبض
مصرفات مدفوعة مقدماً
موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
سلف الضريبة المدفوعة
مخزون القرطاسية والمطبوعات
شيكات المقاصة
موجودات متفرقة
المجموع

* تمثل الحركة على الحساب ما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
19,325	19,325
--	--
--	--
19,325	19,325

الرصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
مخصص تدني قيمة عقارات مستلمة*
الرصيد نهاية السنة

15. موجودات ضريبية مؤجلة
يتألف هذا البند مما يلي:
الحسابات المشمولة

الضريبة المؤجلة 31 كانون الأول 2016 دينار أردني	الضريبة المؤجلة 31 كانون الأول 2017 دينار أردني	رصيد نهاية السنة دينار أردني	المبالغ المضافة دينار أردني	المبالغ المحررة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	مخصص الديون غير العاملة مخصص تعويض نهاية الخدمة فوائد مطلقة مخصص القضايا المقامة على البنك مخصص هبوط عقارات مستملكة
1,075,036	1,061,158	3,685,473	--	(48,198)	3,733,671	
1,027,998	1,105,574	3,839,733	447,167	(177,739)	3,570,305	
261,797	254,360	883,411	--	(25,826)	909,237	
49,812	51,827	180,000	7,000	--	173,000	
753,581	753,581	2,617,237	--	--	2,617,237	
<u>3,168,224</u>	<u>3,226,500</u>	<u>11,205,854</u>	<u>454,167</u>	<u>(251,763)</u>	<u>11,003,450</u>	

(مبلغ 3,168,224 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017)
 إن الضرائب المؤجلة البالغة 3,226,500 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مبلغ 3,168,224 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016)
 ناجمة عن الفروقات الزمنية للحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبة 28.793%.
 هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستقادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.
 إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

31 كانون الأول 2016 دينار أردني	31 كانون الأول 2017 دينار أردني	رصيد بداية السنة المضاف المستبعد	رصيد نهاية السنة
3,089,918	3,168,224	3,168,224	
146,650	130,767	130,767	
(68,344)	(72,491)	(72,491)	
<u>3,168,224</u>	<u>3,226,500</u>	<u>3,226,500</u>	

16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يتألف هذا البند مما يلي:

2016			2017			
المجموع	داخـل	خارج	المجموع	داخـل	خارج	
دينار أردني	فلسطين	فلسطين	دينار أردني	فلسطين	دينار أردني	
3,000,000	--	3,000,000	2,037,356	2,037,356	--	ودائع لأجل
3,000,000	--	3,000,000	2,037,356	2,037,356	--	المجموع
--	--	--	2,037,356	2,037,356	--	منه بالعملة الأجنبية

17. ودائع العملاء

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	2017
دينار أردني	والقطاع العام	ومتوسطة			حسابات جارية وتحت الطلب
90,377,821	4,007,935	6,245,168	387,740	79,736,978	ودائع التوفير
239,175,864	8,085	974,358	59	238,193,362	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
24,545,955	425,222	189,599	--	23,931,134	
354,099,640	4,441,242	7,409,125	387,799	341,861,474	المجموع

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	2016
دينار أردني	والقطاع العام	ومتوسطة			حسابات جارية وتحت الطلب
89,024,804	3,161,961	8,348,113	18,329,700	59,185,030	ودائع التوفير
223,707,578	--	--	--	223,707,578	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
24,556,271	973,810	1,098,460	699,695	21,784,304	
337,288,653	4,135,771	9,446,573	19,029,395	304,676,912	المجموع

تتوزع ودائع العملاء (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع / دينار أردني	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرانييلي	
354,099,640	4,214,351	85,717,633	114,498,419	149,669,236	2017
337,288,653	4,404,126	82,859,514	110,077,035	139,947,978	2016

معلومات حول ودائع العملاء

2016		2017		
النسبة الى	الرصيد	النسبة الى	الرصيد	
إجمالي ودائع العملاء	دينار أردني	إجمالي ودائع العملاء	دينار أردني	
%92,79	312,958,337	%26,96	95,484,711	ودائع لا تحمل فوائد
%16,49	55,605,619	%15,63	55,337,813	ودائع جامدة
%1,29	4,349,608	%0,30	1,076,158	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
%1,23	4,135,771	%1,25	4,433,156	ودائع القطاع العام

18. تأمينات نقدية

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
10,383,321	8,403,477
703,275	1,040,862
1,409,119	1,798,890
<u>12,495,715</u>	<u>11,243,229</u>
<u>11,166,227</u>	<u>9,745,605</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

19. مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم / المسترد خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,570,306	447,167	(177,740)	3,839,733
173,000	7,000	--	180,000
<u>3,743,306</u>	<u>454,167</u>	<u>(177,740)</u>	<u>4,019,733</u>

2017
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا ضد البنك
المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم / المسترد خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,303,771	471,325	(204,790)	3,570,306
135,000	38,000	--	173,000
<u>3,438,771</u>	<u>509,325</u>	<u>(204,790)</u>	<u>3,743,306</u>

2016
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا ضد البنك
المجموع

20. مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
43,431	494,171
(50,120)	(546,541)
5,860	73,192
495,000	798,685
<u>494,171</u>	<u>819,507</u>

رصيد بداية السنة
الضريبة المدفوعة
فروقات عملة
الضريبة المستحقة
رصيد نهاية السنة

ب. تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
495,000	798,685	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(49,648)	--	ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
68,344	72,491	تكوين موجودات واطفاء التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح 15)
(146,650)	(130,767)	تكوين التزامات واطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 15)
367,046	740,409	الضرائب المحملة على قائمة الدخل

حصل البنك خلال العام 2017 على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام 2016، قام البنك في عام 2017 بتخصيص مبلغ 1,895,924 دينار أردني لمجابهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال سنة 2017 (مبلغ 819,507 دينار أردني لضريبة الدخل إيضاح 20 أ ومبلغ 1,076,418 دينار أردني لضريبة القيمة المضافة) إيضاح (21).

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
		ضريبة القيمة المضافة:
		الربح المحاسبي
3,095,758	6,941,903	أرباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
(288,398)	(1,277,158)	مصروفات غير مقبولة لأغراض القيمة المضافة
1,606,994	1,235,842	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
4,414,354	6,900,587	ضريبة القيمة المضافة
608,876	951,805	
		ضريبة الدخل:
(667,459)	(781,676)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(608,876)	(951,805)	ضريبة القيمة المضافة على الربح
(408,629)	(245,727)	أرباح غير خاضعة لضريبة الدخل
2,729,390	4,921,379	الربح الخاضع لضريبة الدخل
354,691	738,207	ضريبة الدخل
963,567	1,690,012	مجموع الضرائب المحتسبة
1,130,000	1,895,924	الضرائب المسجلة

21. مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
40,220	43,321	فوائد مستحقة غير مدفوعة
392,600	463,462	شيكات مقبولة الدفع
1,033,355	1,430,571	أمانات مؤقتة
90,045	91,420	تأمينات صناديق حديدية
73,500	86,922	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
633,121	1,076,418	ضريبة القيمة المضافة المستحقة *
388,066	765,671	مصروفات مستحقة
182,873	238,052	حوالات واردة
580	645	حوالات صادرة
46,780	40,990	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
2,881,140	4,237,472	المجموع

*تمثل الحركة على ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي :

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
208,849	633,121	رصيد بداية السنة
(217,418)	(700,217)	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
635,000	1,050,000	ضريبة القيمة المضافة المستحقة (ايضاح 31)
6,690	93,514	فروقات عملة
<u>633,121</u>	<u>1,076,418</u>	رصيد نهاية السنة

22. رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأسمالها كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 200 مليون دينار أردني مقسماً الى 200 مليون سهم عادي بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، تم زيادة رأسمال إدارة وفروع فلسطين خلال السنوات السابقة ليصبح مبلغ 46,794,000 دينار أردني (ما يعادل 66 مليون دولار أمريكي) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ 13,200,000 دولار أمريكي (المعادل لمبلغ 9,358,800 دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية (ايضاح 5).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) وتعميم رقم (2015/100) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من 50 مليون دولار أمريكي الى 75 مليون دولار أمريكي فقد تم رفع رأسمال البنك كما يلي :

- بتاريخ 2016/07/10 تم رفع رأس المال البنك بقيمة 8 مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ 2017/07/10 تم رفع رأس المال البنك بقيمة 8 مليون دولار أمريكي .

ليصبح إجمالي رأس مال البنك المسدد كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 66,000,000 دولار أمريكي بما يعادل 46,794,000 دينار أردني، كما سوف يتم إستكمال رفع رأس مال البنك بتاريخ 2018/07/10 بقيمة 9 مليون دولار أمريكي وحسب الجدول الزمني المتفق عليه مع سلطة النقد الفلسطينية.

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي :

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
بازل 1	بازل 2	
41,122,000	46,794,000	أ. رأس المال الأساسي :
4,969,094	5,484,243	رأس المال المدفوع
3,145,494	6,984,268	إحتياطي قانوني
<u>49,236,588</u>	<u>59,262,511</u>	أرباح مدورة وإحتياطيات أخرى
		مجموع رأس المال الأساسي
2,422,311	3,136,224	ب. رأس المال المساند:
2,422,311	3,136,224	إحتياطي مخاطر وأخرى
--	--	مجموع رأس المال المساند
		ج. إستثمارات *

51,658,899	62,398,735	رأس المال التنظيمي (أ-ب-ج)
220,695,839	292,834,068	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%22.3	%20.2	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%23.4	%21.3	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%23.4	%21.3	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، إحتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح العام الحالي بإستثناء التوزيعات المقترحة مطروحاً الضرائب المؤجلة.

رأس المال المساند: يتضمن الإحتياطي الاختياري و احتياطي المخاطر (لحد 1,25% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (45% من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و100% إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.

*لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (06) لسنة 2016 بشأن رأس المال والاحتياطيات وحصل الملكية والمرفق الخاص بقاعدة رأس المال فإنه يطرح من إجمالي الشريحة الأولى والثانية من رأس المال التنظيمي الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين (إجمالي الاستثمارات خلال العام السابق). إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو 12%، والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو 8%.

23. الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

إحتياطي التقلبات الدورية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2011 يتم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي 20% من رأس المال المدفوع. يحظر إستخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور إعتباراً من تاريخ 31 كانون الأول 2010.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2014/8) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 3 أيلول 2014 يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع 1.5% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعطاة ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكنولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية، إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

24. إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
2,165,320	446,094	الرصيد في بداية السنة
(63,124)	(248,648)	صافي التغير في القيمة العادلة
(1,656,102)	--	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية
446,094	197,446	الرصيد في نهاية السنة

25. أرباح مدورة
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
5,050,123	7,235,405	الرصيد في بداية السنة **
2,728,712	5,151,494	صافي ربح السنة
(1,250,045)	(3,838,121)	أرباح محولة للإدارة العامة *
1,656,102	--	أرباح بيع موجودات مالية محولة من خلال الدخل الشامل الاخر
(267,309)	(713,913)	المحول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(272,871)	(515,149)	المحول إلى الإحتياطي القانوني -
(409,307)	(772,724)	المحول إلى إحتياطيات أخرى
7,235,405	6,546,992	الرصيد في نهاية السنة **

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

** تتضمن الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2017 وكما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 3,226,500 دينار أردني ومبلغ 3,168,224 دينار أردني على التوالي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً (إيضاح 15).

26. إيرادات الفوائد
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
292,532	358,416	قروض وسلف : للأفراد (التجزئة) :
1,865,478	2,845,694	حسابات جارية مدينة قروض وكمبيالات
2,158,010	3,204,110	
18,773	77,805	القروض العقارية
430,352	361,847	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة
1,607,952	--	قروض وكمبيالات
2,038,304	361,847	
167,144	454,158	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة
933,915	3,256,925	قروض وكمبيالات

1,101,059	3,711,083
3,356,067	3,343,905
11,896	61,941
761,665	1,354,552
501,605	729,316
1,896,928	2,389,646
11,844,307	15,234,205

الحكومة والقطاع العام
أرصدة لدى سلطة النقد
أرصدة لدى الإدارة العامة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المجموع

27. مصروفات الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
37,551	9,642
1,952	1,597
212,531	357,692
125,192	156,554
339,675	515,843
1,415	4,645
378,641	530,130

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
المجموع

28. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
2,251,885	2,480,379
554,457	676,795
41,625	92,181
1,655,803	1,711,403
(136,314)	(167,868)
2,115,571	2,312,511

إيرادات العمولات:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
ينزل : مصروفات العمولات
صافي إيرادات العمولات

29. إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
32,158	97,669
9,983	10,701
5,262	4,494
158,870	435,129
206,273	547,993

فوائد معلقة معادة للإيرادات
إيرادات مستردة من سنوات سابقة
إيرادات هاتف وبريد وسويفت
إيرادات متفرقة
المجموع

30. نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
4,172,755	4,905,010	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
667,459	781,676	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
257,124	275,829	مساهمة البنك في صندوق الإذخار *
327,896	307,169	نفقات طبية وتأمين
161,709	365,777	تدريب وتنقلات الموظفين
5,586,943	6,635,461	المجموع

* يساهم البنك بنسبة 12,5% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة 6,25% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإذخار, يظهر رصيد صندوق الإذخار ضمن حسابات الإدارة العامة.

31. مصروفات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
537,703	568,583	إيجارات
75,367	72,851	قرطاسية ومطبوعات
635,000	1,050,000	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
527,759	529,255	بريد وهاتف وسويفت
458,321	541,912	صيانة وتصلجات وتنظيفات
232,260	251,711	رسوم ورخص وضرائب
373,682	514,542	إعلانات واشتراقات
146,961	213,873	مضروفات تأمين
259,083	283,263	إنارة وتدفئة ومياه
80,343	85,518	تبرعات واعانات
30,837	42,134	نفقات ضيافة
140,221	137,762	أتعاب مهنية
70,560	70,560	أجور حراسة
1,008,601	1,056,599	رسوم ضمان الودائع
5,962	7,134	أخرى متفرقة
4,582,660	5,425,697	المجموع

32. النقد و ما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
78,678,167	71,461,393	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69,434,440	34,048,660	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,744,254	48,353,774	أرصدة لدى الإدارة العامة
(3,000,000)	(2,037,356)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(32,546,290)	(34,652,407)	أرصدة مقيدة السحب
(5,000,000)	(25,000,000)	ودائع لدى الإدارة العامة تستحق بعد ثلاثة أشهر
161,310,571	92,174,064	نقد و ما في حكمه في نهاية السنة

33. ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

2017	لغاية سنة	من سنة لغاية (5) سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع دينار أردني
السقوف غير المستغلة	31,212,013	--	--	31,212,013
الكفالات	5,187,441	--	--	5,187,441
الاعتمادات	14,475,490	--	--	14,475,490
المجموع	50,874,944	--	--	50,874,944
2016	لغاية سنة	من سنة لغاية (5) سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع دينار أردني
السقوف غير المستغلة	29,431,096	--	--	29,431,096
الكفالات	4,083,988	--	--	4,083,988
الاعتمادات	13,429,658	--	--	13,429,658
المجموع	46,944,742	--	--	46,944,742

34. أرصدة مع جهات ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية، يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
404,180	815,597	بنود داخل المركز المالي
4,140,697	272,228	ودائع لدى البنك
%2.74	%0.14	قروض وسلف
%8.02	%0.46	نسبتها الى صافي القروض والسلف
		نسبتها الى قاعدة رأس المال
202,010	104,982	عناصر قائمة الدخل
431	--	إيرادات فوائد وعمولات
		مصروفات فوائد وعمولات

يعتبر المركز الرئيسي في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم إحتسابها على أساس تجاري. الأرصدة لدى الإدارة العامة والفوائد المقبوضة منها مفصلة في الايضاح رقم (7).

35. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك (إدارة وفروع فلسطين) للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 128,458 دينار أردني (مبلغ 113,941 دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) ، كما بلغت القروض والسلف الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 23,333 دينار أردني (مبلغ 3,913,414 دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) بمعدل سعر فائدة 5% لجميع العملات.

36. القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعدل والضرر و/ أو مطالبات عمالية و غير ذلك، ويبلغ مجموع هذه القضايا كما في نهاية السنة الحالية حوالي 1,224,662 دينار أردني (مبلغ 1,078,261 دينار كما في نهاية السنة السابقة)، في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ 180,000 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مبلغ 173,000 كما في كانون الأول 2016) - (إيضاح 19)، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

37. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وفيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت - يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى 1 : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعتلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- قياس القيمة العادلة من المستوى 2 : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- قياس القيمة العادلة من المستوى 3 : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة 31 كانون الأول 2017 (دينار أردني)	2017 الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	5,524,688	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر : أسهم متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	618,497	أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
--	--	--	--	--	6,143,185	المجموع
--	--	--	--	--	--	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة 31 كانون الأول 2016 (دينار أردني)	2016 الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	1,778,940	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر : أسهم متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	624,064	أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
--	--	--	--	--	2,403,004	المجموع
--	--	--	--	--	--	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العامين 2017 و 2016.

- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للبنود المبيّنة أدناه تعادل القيمة العادلة لها وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو لأن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	31 كانون الأول 2017 موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
المستوى الثاني	71,461,393	71,461,393	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	34,063,711	34,048,660	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	49,157,767	48,353,774	أرصدة لدى الإدارة العامة
المستوى الثاني	197,737,463	197,417,133	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	70,905,681	70,224,617	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	423,326,015	421,505,577	

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
المستوى الثاني	2,037,691	2,037,356	
المستوى الثاني	354,138,277	354,099,640	
المستوى الثاني	11,247,577	11,243,229	
	367,423,545	367,380,225	

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	31 كانون الأول 2016 موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة: نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أرصدة لدى الإدارة العامة قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	78,678,167	78,678,167	
المستوى الثاني	69,467,536	69,434,440	
المستوى الثاني	53,821,227	53,744,254	
المستوى الثاني	151,326,516	151,012,145	
المستوى الثاني	51,150,518	50,681,000	
	404,443,964	403,550,006	

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
المستوى الثاني	3,002,158	3,000,000	
المستوى الثاني	337,326,366	337,288,653	
المستوى الثاني	12,496,464	12,495,715	
	352,824,988	352,784,368	

البنود المبينة أعلاه، تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

38. إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين، يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة الى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والسلف (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 اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء. ان تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (8) بالإضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (33) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في الإدارة العامة بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان , تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع القوائم التي يقدمها العميل طالب التسهيل من قوائم مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب ,

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي الإدارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك ,

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في الإدارة العامة للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد

التركزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف ستاندرد آند بورز موديز فيتش
الحد الأدنى للتصنيف BBB- Baa3 BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على الأ يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة 7% من إجمالي التوظيفات الخارجية والأ يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً 15% من إجمالي التوظيفات.

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2017	الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متندية المخاطر	--	--	--	--	65,823,307	65,823,307
مقبولة المخاطر	45,855,070	2,762,963	6,750,008	75,796,009	--	131,164,050
منها مستحقة (*):						
لغاية 30 يوم	71,177	--	--	1,544,975	--	1,616,152
من 31 لغاية 60 يوم	10,132	--	--	214,216	--	224,348
تحت المراقبة	23,089	--	--	--	--	23,089
غير عاملة*:						
دون المستوى	31,860	--	--	--	--	31,860
مشكوك فيها	18,905	--	--	2,059	--	20,964
هالكة	725,092	--	2,137,022	47,695	--	2,909,809
المجموع	46,654,016	2,762,963	8,887,030	75,845,763	65,823,307	199,973,079
يطرح: فوائد معلقة	(14,407)	--	(8,493)	(483)	--	(23,383)
مخصص التدني	(431,890)	--	(2,096,421)	(4,252)	--	(2,532,563)
الصافي	46,207,719	2,762,963	6,782,116	75,841,028	65,823,307	197,417,133

(* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

<u>31 كانون الأول 2016</u>						
<u>الأفراد</u>	<u>القروض العقارية</u>	<u>الشركات الكبرى</u>	<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</u>	<u>الحكومة والقطاع العام</u>	<u>المجموع</u>	
<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	
--	--	--	--	52,357,417	52,357,417	متدنية المخاطر
47,131,782	365,344	35,629,570	13,470,932	--	96,597,628	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة (*) :
20,000	--	158,068	488,404	--	666,472	لغاية 30 يوم
4,279	--	--	733	--	5,012	من 31 لغاية 60 يوم
1,932	--	--	30,848	--	32,780	تحت المراقبة غير عاملة* :
3,745	--	--	--	--	3,745	دون المستوى
6,769	--	--	--	--	6,769	مشكوك فيها
1,162,347	--	3,417,170	140,285	--	4,719,802	هالكة
48,304,643	365,344	39,046,740	13,611,217	52,357,417	153,685,361	المجموع
(21,252)	--	(8,171)	(1,042)	--	(30,465)	يطرح: فوائد معلقة
(560,757)	--	(2,062,164)	(19,830)	--	(2,642,751)	مخصص التدني
47,722,634	365,344	36,976,405	13,590,345	52,357,417	151,012,145	الصافي

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) الممنوحة للعملاء:

31 كانون الأول 2017						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
--	--	--	--	322,137	322,137	متدنية المخاطر
4,169,096	--	1,657	17,684,724	--	21,855,477	مقبولة المخاطر
185,554	--	--	1,002	--	186,556	تحت المراقبة
--	--	--	--	--	--	غير عاملة:
416,894	--	138,146	10,721,301	--	11,276,341	دون المستوى
--	--	588	--	--	588	مشكوك فيها
82,054	--	--	6,153,687	--	6,235,741	هالكة
4,853,598	--	140,391	34,560,714	322,137	39,876,840	المجموع
						منها
1,514,467	--	37,107	4,767,192	322,137	6,640,903	تأمينات نقدية
3,296,209	--	102,696	28,393,970	--	31,792,875	عقارية
--	--	--	329,330	--	329,330	أسهم متداولة
42,923	--	588	1,070,221	--	1,113,732	سيارات وآليات
4,853,599	--	140,391	34,560,713	322,137	39,876,840	المجموع

31 كانون الأول 2016						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
--	--	--	--	1,222,513	1,222,513	متدنية المخاطر
2,001,507	--	10,334,916	3,613,969	--	15,950,392	مقبولة المخاطر
--	--	75,612	--	--	75,612	تحت المراقبة
448,424	--	15,287,486	3,416,685	--	19,152,595	غير عاملة:
343,679	--	9,136,086	1,147,077	--	10,626,842	دون المستوى
--	--	--	--	--	--	مشكوك فيها
104,745	--	6,151,400	2,269,608	--	8,525,753	هالكة
2,449,931	--	25,698,014	7,030,654	1,222,513	36,401,112	المجموع
						منها
1,196,942	--	3,114,814	1,977,896	1,222,513	7,512,165	تأمينات نقدية
1,187,847	--	19,236,386	4,260,452	--	24,684,685	عقارية
--	--	3,127,527	3,367	--	3,130,894	أسهم متداولة
65,141	--	219,288	788,939	--	1,073,368	سيارات وآليات
2,449,930	--	25,698,015	7,030,654	1,222,513	36,401,112	المجموع

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 92,174,064 دينار أردني (مبلغ 161,310,571 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016) - إيضاح (32)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات، يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً إلى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي تبلغ قيمتها 50,032,297 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 (مبلغ 35,083,000 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016) - إيضاح (10)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وكذلك الأمر بالنسبة للسندات المحلية بمبلغ 28,480,000 دولار أمريكي (20,192,320 دينار أردني) إلا أنها ليست مصنفة انتمائياً بالنسبة للدولة (فلسطين).

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف، تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى إلى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية، تلتزم إدارة البنك ببلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة، من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3% لكل عملة و6% لاجمالي العملات والفرع 2% لكل عملة و4% لاجمالي العملات وعملة الدولار الأمريكي 3% للفرع و4,50% لاجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 25% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية وبنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم 2008/5.

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2017 على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع دينار أردني	بيون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر			خلال 3 أشهر	لغاية شهر
			من 6 أشهر	من 3 أشهر	من 3 أشهر		
71,461,393	--	9,358,800	--	--	--	62,102,593	الموجودات
34,048,660	--	--	--	--	--	34,048,660	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
48,353,774	--	20,000,000	5,000,000	--	--	23,353,774	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
197,417,133	--	80,182,306	29,065,212	46,931,442	18,733,684	22,504,489	أرصدة لدى الإدارة العامة
6,143,185	6,143,185	--	--	--	--	--	قروض وسلف وأنشطة تمويلية العملاء - صافي
70,224,617	--	46,583,196	19,500,000	2,141,421	2,000,000	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,464,356	3,464,356	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المتطافاة
8,379,856	198,790	--	--	--	--	8,181,066	ممتلكات ومعدات - صافي
3,226,500	--	1,771,500	325,000	490,000	640,000	--	موجودات أخرى وغير ملموسة
442,719,474	9,806,331	157,895,802	48,890,212	54,562,863	21,373,684	150,190,582	موجودات ضريبية مؤجلة
2,037,356	--	--	--	--	--	2,037,356	مجموع الموجودات
354,099,640	55,337,813	48,505,790	63,721,077	25,279,077	26,697,692	134,558,191	المطلوبات
11,243,229	--	755,485	2,003,982	819,938	121,052	7,542,772	ودائع الإدارة والبنوك ومؤسسات مصرفية
4,839,240	--	1,384,733	1,819,507	750,000	850,000	35,000	ودائع العملاء
4,237,472	--	--	--	--	--	4,237,472	تأمينات تقنية
376,456,937	55,337,813	50,646,008	67,544,566	26,849,015	27,668,744	148,410,791	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متوقعة
66,262,537	(45,531,482)	107,249,794	(18,654,354)	27,713,848	(6,295,060)	1,779,791	مطلوبات أخرى
--	66,262,537	111,794,019	4,544,225	23,198,579	(4,515,269)	1,779,791	مجموع المطلوبات
--	--	--	--	--	--	--	الفجوة للنفقة
--	--	--	--	--	--	--	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

31 كانون الأول 2016

المجموع دينار أردني	بنون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	لغاية شهر	الموجودات
78,678,167	--	8,224,400	--	--	--	70,453,767	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69,434,440	--	--	--	--	--	69,434,440	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,744,254	--	--	--	5,000,000	--	48,744,254	أرصدة لدى الإدارة العامة
151,012,145	--	71,692,925	17,654,491	32,483,581	20,045,048	9,135,740	قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء - صافي
2,403,004	2,403,004	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
50,681,000	--	50,681,000	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
3,277,319	3,277,319	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
7,030,244	185,414	--	--	--	--	6,844,830	موجودات أخرى وغير ملموسة
3,168,224	--	2,111,224	417,000	280,000	360,000	--	موجودات ضريبية مزجة
419,428,797	5,865,737	132,709,549	18,071,491	37,763,581	20,405,408	204,613,031	مجموع الموجودات
3,000,000	--	--	--	--	--	3,000,000	المطلوبات
337,288,653	55,605,619	12,985,152	56,739,251	13,407,077	42,659,218	155,892,336	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
12,495,715	--	3,289,125	942,417	711,843	151,061	7,401,269	ودائع العملاء
4,237,477	--	1,271,306	1,014,171	1,010,000	915,000	27,000	تأمينات نقدية
2,881,140	--	--	--	--	--	2,881,140	مخصص ضريبية الدخل ومخصصات متوقعة
359,902,985	55,609,619	17,545,583	58,695,839	15,128,920	43,725,279	169,201,745	مطلوبات أخرى
59,525,812	(49,739,882)	115,163,966	(40,624,348)	22,634,661	(23,319,871)	35,411,286	مجموع المطلوبات
--	59,525,812	109,265,694	(5,898,272)	34,726,076	12,091,415	35,411,286	الفجوة للنفقة
--	--	--	--	--	--	--	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

إدارة مخاطر السوق
تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم , يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة 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 الأجل 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 إستراتيجية إدارة المخاطر.

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

الموجودات:	دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل جديد	يورو
نقد جاري لدى سلطة النقد	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	--	0,86%	--	--
ودائع لأجل	3,23%	0,78%	0,27%	--
ودائع لدى الإدارة العامة	2,86%	0,44%	--	0,49%
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	11,24%	3,81%	7,65%	--
قروض وكمبيالات	9,33%	5,18%	5,93%	4,33%
المطلوبات:				
ودائع عملاء لأجل	1,0%	0,21%	0,31%	--
حسابات التوفير	0,15%	0,15%	0,32%	--
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	1,45%	--	--	--

فوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة مفصلة في الإيضاح رقم (10)،
فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير
الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

حساسية أسعار الفائدة - 31 كانون الأول 2017 :

المجموع	غير خاضعة		أكثر من 3 سنوات	من 3 إلى 6 اشهر	من 6 اشهر إلى سنة	من 3 سنوات إلى 6 اشهر	من 6 اشهر إلى سنة	من 3 اشهر إلى 6 اشهر	خلال 3 اشهر	نغاية شهر	الموجبات
	المخاطر	الفائدة									
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
71,461,393	62,102,593	9,358,800	--	--	--	--	--	--	--	--	--
34,048,660	6,583,037	--	--	--	--	--	--	--	--	27,465,623	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
48,353,774	--	--	20,000,000	5,000,000	--	--	--	--	--	23,353,774	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
197,417,133	--	35,660,182	44,522,124	29,065,212	46,931,442	18,733,684	--	--	--	22,504,489	أرصدة لدى الإدارة العامة
6,143,185	6,143,185	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قرروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء صافي
70,224,617	--	35,083,196	11,500,000	19,500,000	2,141,421	2,000,000	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,464,356	3,464,356	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
8,379,856	8,379,856	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
3,226,500	3,226,500	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى وغير ملمومة
442,719,474	89,899,527	80,102,178	76,022,124	48,565,212	54,072,863	20,733,684	73,323,886	--	--	--	مجموع الموجودات المطلوبة
2,037,356	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2,037,356	ودائع الإدارة العامة والبنوك ومؤسسات مصرفية
354,099,640	95,484,711	25,819,101	21,719,374	60,482,107	23,626,050	25,532,157	101,436,140	--	--	--	ودائع العملاء
11,243,229	--	749,209	6,276	2,003,982	819,938	121,052	7,542,772	--	--	--	تأمينات نقدية
4,839,240	4,839,240	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متفرعة
4,237,472	4,237,472	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
376,456,937	104,561,423	26,568,310	21,725,650	62,486,089	24,445,988	25,653,209	111,016,268	--	--	--	مجموع المطلوبات
66,262,537	(14,661,896)	53,533,868	54,296,474	(13,920,877)	29,626,875	(4,919,525)	(37,692,382)	--	--	--	الفجوة اللفة
	66,262,537	80,924,433	27,390,565	(26,905,909)	(12,985,032)	(42,611,907)	(37,692,382)	--	--	--	الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة - 31 كانون الأول 2016:

المجموع	غير خاضعة لتأثير أسعار الفائدة	من 3 سنوات			من 6 أشهر إلى سنة			من 3 أشهر إلى 6 أشهر			نفاية شهر	الموجبات
		سنوات	أكثر من 3 سنوات	3 سنوات	سنة	6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر			
78,678,167	70,453,767	8,224,400	--	--	--	--	--	--	--	--	--	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69,434,440	22,603,902	--	--	--	--	--	--	--	--	46,830,538	--	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,744,254	--	--	--	5,000,000	--	--	--	--	--	48,744,254	--	أرصدة لدى الإدارة العامة
151,012,145	--	24,644,963	47,047,962	17,654,491	32,483,581	20,045,408	--	--	--	9,135,740	--	قروض وبنوك وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
2,403,004	2,403,004	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
50,681,000	--	17,681,000	33,000,000	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,277,319	3,277,319	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
7,030,244	7,030,244	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى وغير ملموسة
3,168,224	3,168,224	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
419,428,797	108,936,460	50,550,363	80,047,962	17,654,491	37,483,581	20,045,408	104,710,532	--	--	--	--	مجموع الموجودات المطلوبة
3,000,000	--	--	--	--	--	--	3,000,000	--	--	--	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
337,288,653	312,958,337	4,826,141	7,191,696	3,858,681	2,407,077	3,461,580	2,585,141	--	--	--	--	ودائع العملاء
12,495,715	--	2,927,821	361,304	942,417	711,843	151,061	7,401,269	--	--	--	--	تأمينات تقنية
4,237,477	4,237,477	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
2,881,140	2,881,140	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
359,902,985	320,076,954	7,753,962	7,553,000	4,801,098	3,118,920	3,612,641	12,986,410	--	--	--	--	مجموع المطلوبات
59,525,812	(211,140,494)	42,796,401	72,494,962	12,853,393	34,364,661	16,432,767	91,724,122	--	--	--	--	الفجوة للفئة
--	59,525,812	270,666,306	227,869,905	155,374,943	142,521,550	108,156,889	91,724,122	--	--	--	--	الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

ب. إدارة 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 بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

	2016	2017	نوع العملة
	دينار أردني	دينار أردني	
	55,087	319,392	الدولار الأمريكي
	1,637	(744)	الجنيه الإسترليني
	2,156	36,784	يورو
	(95,799)	(114,548)	عملات أخرى

التركز للعمليات الأجنبية داخل المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	شيقل امريائلي و عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
55,530,029	31,364,585	--	649,186	23,516,258	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
15,604,767	3,099,175	1,235	3,162,742	9,341,615	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
193,612,360	120,589,738	--	823,872	72,222,683	قرروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصفائي
31,837,028	--	--	--	31,837,028	موجودات مالية
5,909,560	4,978,795	--	3,344	927,421	موجودات أخرى
302,493,744	160,032,293	1,235	4,639,144	137,845,005	مجموع الموجودات
2,037,356	2,037,356	--	--	--	المطلوبات
239,601,220	149,804,078	1,529	4,077,980	85,717,633	ودائع الإدارة العامة والبنوك والمؤسسات المصرفية
9,745,605	5,408,843	450	523,983	3,812,329	ودائع العملاء
50,868,679	2,872,630	--	397	47,995,652	تأمينات نقدية
302,252,860	160,122,907	1,979	4,602,360	137,525,614	مطلوبات ومخصصات أخرى
240,884	(114,547)	(744)	36,784	319,391	إجمالي المطلوبات
48,376,420	14,039,345	--	936,174	33,400,901	صافي التركيز داخل المركز المالي
					التزامات محتتملة خارج المركز المالي

المجموع	شيقل اسرنايلي وعملات أخرى	جنيه استرنايلي	دولار امريكي	31 كانون الأول 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
62,649,389	27,790,079	--	34,039,499	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
52,925,969	33,429,028	3,451	16,276,865	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
145,566,276	81,819,167	--	63,144,111	قرض وسلف وأنشطة تمويلية للملاء - بالصافي
17,081,713	--	--	17,081,713	موجودات مالية
5,985,831	5,068,583	--	916,130	موجودات أخرى
284,209,178	148,106,857	3,451	131,458,318	مجموع الموجودات
227,211,617	140,087,759	1,406	82,859,514	المطلوبات
11,166,227	6,453,894	408	4,342,273	ودائع العملاء
45,868,253	1,661,004	--	44,201,443	تأمينات نقدية
284,246,097	148,202,657	1,814	131,403,230	مطلوبات ومخصصات أخرى
(36,919)	(95,799)	1,637	55,087	إجمالي المطلوبات
42,090,961	10,318,046	--	31,249,803	صافي التركز داخل المركز المالي
				التزامات محتملة خارج المركز المالي

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة 5% ارتفاع أو انخفاض في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة، باستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار الأردني ثابتاً. إن نسبة 5% هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخلياً لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدينار بنسبة 5% مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدينار الأردني بنسبة 5% مقابل العملات الأخرى.

النسبة		الربح / (الخسارة)		العملة
		2016	2017	
		دينار أردني	دينار أردني	
	+/- 5%	108	1,839	يورو
	+/- 5%	(4,790)	(5,727)	شيفل و عملات أخرى
	+/- 5%	82	(37)	جنيه إسترليني

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية و عدة قطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في 31 كانون الأول 2017 مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية. إن التأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة بنسبة 5%، بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير، هو كما يلي:

2016		2017		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	
دينار أردني		دينار أردني		
	+/-		+/-	
120,150	5%	307,159	5%	

ح- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

خ- مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

د- مخاطر رأس المال

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) وتعميم رقم (2015/100) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من 50 مليون دولار أمريكي إلى 75 مليون دولار أمريكي فقد تم رفع رأسمال البنك كما يلي :

- بتاريخ 2016/07/10 تم رفع رأس المال البنك بقيمة 8 مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ 2017/07/10 تم رفع رأس المال البنك بقيمة 8 مليون دولار أمريكي .

ليصبح إجمالي رأس مال البنك المسدد كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 66,000,000 دولار أمريكي بما يعادل 46,794,000 دينار أردني، كما سوف يتم إستكمال رفع رأس مال البنك بتاريخ 2018/07/10 بقيمة 9 مليون دولار أمريكي وحسب الجدول الزمني المتفق عليه مع سلطة النقد الفلسطينية.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (75) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (75) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها وحسب الخطة المذكورة اعلاة، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة نَحساب بواقع 25 بالألف. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2015/6 تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع 10% من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس بنك الأردن نشاطه في فلسطين، وإن عدم إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

39. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تتقسم أعمال البنك الى قطاعتين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

	2017	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الإيرادات		3,545,867	9,046,456	5,312,095	547,994	18,452,412
مخصص التدني في قيمة قروض وسلف		553,274	65,465	--	--	618,739
نتائج أعمال القطاع		4,099,141	9,111,921	5,312,095	547,994	19,071,151
مصاريف موزعة		(2,839,215)	(8,722,637)	(1,617,397)	--	(13,179,249)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب		1,259,926	389,284	3,694,698	547,994	5,891,902
الضرائب		(158,329)	(48,920)	(464,296)	(68,864)	(740,409)
صافي (خسارة) ربح السنة		1,101,597	340,364	3,230,402	479,130	5,151,493
معلومات أخرى:						
موجودات القطاع		45,274,576	151,935,540	153,863,827	76,773,610	427,847,553
موجودات غير موزعة على القطاعات		--	--	--	14,871,921	14,871,921
مجموع الموجودات		45,274,576	151,935,540	153,863,827	91,645,531	442,719,474
مطلوبات القطاع		325,187,941	24,478,543	--	18,533,248	368,199,732
مطلوبات غير موزعة على القطاعات		--	--	--	8,257,206	8,257,206
مجموع المطلوبات		325,187,941	24,478,543	--	26,790,454	376,456,938
مصاريف رأسمالية		283,904	344,814	2,503	227,828	859,049
الإستهلاكات والإطفاءات		434,049	13,759	12,756	203,358	663,922

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الإفراد	2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الإيرادات
14,383,728	206,274	3,663,958	7,143,392	3,370,104	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
46,711	--	--	22,437	24,274	نتائج أعمال القطاع
14,430,439	206,274	3,663,958	7,165,829	3,394,378	مصارييف موزعة
(11,334,681)	--	(1,237,486)	(7,277,835)	(2,819,360)	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
3,095,758	206,274	2,426,472	(112,006)	575,018	الضرائب
(367,046)	(24,456)	(287,693)	13,280	(68,177)	صافي (خسارة) ربح السنة
2,728,712	181,818	2,138,779	(98,726)	506,841	معلومات أخرى:
406,138,424	50,961,546	201,856,861	105,015,374	48,304,643	موجودات القطاع
13,290,373	13,290,373	--	--	--	موجودات غير موزعة على القطاعات
419,428,797	64,251,919	201,856,861	105,015,374	48,304,643	مجموع الموجودات
353,278,539	17,125,658	3,000,000	28,475,969	304,676,912	مطلوبات القطاع
6,624,446	6,624,446	--	--	--	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
359,902,985	23,750,104	3,000,000	28,475,969	304,676,912	مجموع المطلوبات
199,189	30,514	95,863	49,872	22,940	مصارييف رأسمالية
655,754	100,454	315,592	164,186	75,522	الإستهلاكات والإطفاءات

40. التركز في التعرضات الائتمانية
أ. التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

إجمالي	دول الشرق الأوسط الأخرى							إجمالي	
	دول أجنبية	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	دخول فلسطين		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أرصدة لدى سلطة النقد
71,461,393	--	--	--	--	--	--	71,461,393	71,461,393	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,048,660	2,219,770	--	2,141,421	--	727,369	17,409,966	11,550,134	11,550,134	أرصدة لدى الإدارة العامة
48,353,774	--	--	--	--	--	48,353,774	--	--	القروض والسلف : الأفراد
45,009,477	--	--	--	--	--	--	45,009,477	45,009,477	القروض العقارية
2,762,963	--	--	--	--	--	--	2,762,963	2,762,963	الشركات الكبرى
4,694,848	--	--	--	--	--	--	4,694,848	4,694,848	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
79,126,538	--	--	--	--	--	--	79,126,538	79,126,538	الحكومة والقطاع العام
65,823,307	--	--	--	--	--	--	65,823,307	65,823,307	الموجودات المالية
76,367,802	--	--	2,141,421	--	--	47,890,876	26,335,505	26,335,505	الموجودات الأخرى
15,070,712	--	--	--	--	--	--	15,070,712	15,070,712	إجمالي الموجودات المطلوبة وحقوق الإدارة العامة
442,719,474	2,219,770	--	4,282,842	--	727,369	113,654,616	321,834,875	321,834,875	بنود خارج المركز المالي
442,719,474	--	--	--	--	--	66,262,536	376,456,938	376,456,938	
50,874,944	--	--	--	--	--	--	50,874,944	50,874,944	

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

إجمالي	دول						داخل فلسطين	2016
	أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
78,678,167	--	--	--	--	--	--	78,678,167	أرصدة لدى سلطة النقد
69,434,440	--	3,151,133	--	--	3,580,026	34,973,264	27,730,017	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,744,254	--	--	--	--	--	53,744,254	--	أرصدة لدى الإدارة العامة
47,722,636	--	--	--	--	--	--	47,722,636	القروض والسلف : الأفراد
365,344	--	--	--	--	--	--	365,344	القروض العقارية
36,976,405	--	--	--	--	--	--	36,976,405	الشركات الكبرى
13,590,343	--	--	--	--	--	--	13,590,343	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
52,357,417	--	--	--	--	--	--	52,357,417	الحكومة والتطاع العام
53,084,004	--	--	--	--	35,083,000	18,001,004	18,001,004	الموجودات المالية
13,475,787	--	--	--	--	--	--	13,475,787	الموجودات الأخرى
419,428,797	--	3,151,133	--	--	3,580,026	123,800,518	288,897,120	إجمالي الموجودات
419,428,797	--	--	--	--	--	59,525,812	359,902,985	المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
46,944,742	--	--	--	--	--	--	46,944,742	بنود خارج المركز المالي

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:
يتألف هذا البند مما يلي:

القطاع	2017	مبلغ	صناعة	تجارة	عقارات	تقنيات	زراعة	إسكان	مرافق عامة	الدرك	القطاع	إجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تدفق لرصد لدى سلطة النقد الفلسطينية	71,461,393	71,461,393	--	--	--	--	--	--	--	--	--	71,461,393
رصيد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	34,048,660	34,048,660	--	--	--	--	--	--	--	--	--	34,048,660
رصيد لدى الاثارة العامة	48,353,774	48,353,774	--	--	--	--	--	--	--	--	--	48,353,774
قروض وطلب وانشطة تمويلية للملاءم - فلسطين	--	--	20,164,921	43,044,379	2,762,963	3,877,843	9,350,645	--	6,937,302	45,455,773	65,823,307	197,417,133
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	--	--	618,497	907,820	--	--	--	--	4,616,868	--	--	6,143,185
موجودات مالية بالقيمة العادلة	50,032,297	50,032,297	--	20,192,320	--	--	--	--	--	--	--	70,224,617
ممتلكات ومحتلات وموجودات غير ملموسة - فلسطين	3,663,146	3,663,146	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3,663,146
موجودات اخرى	8,181,066	8,181,066	--	--	--	--	--	--	--	--	--	8,181,066
موجودات خريبية موزعة	3,226,500	3,226,500	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3,226,500
الإجمالي	218,966,836	218,966,836	20,783,418	64,144,519	2,762,963	3,877,843	9,350,645	--	11,554,170	45,455,773	65,823,307	442,719,474

المجموع		2016									
دينار أردني	دينار أردني	حكومة	السراد	مطاعم وضيافة	أسطول	زراعة	تشيقات	تعمير	صحة	مجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
78,678,167	--	--	--	--	--	--	--	--	--	78,678,167	نقد ورصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69,434,440	--	--	--	--	--	--	--	--	--	69,434,440	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,744,254	--	--	--	--	--	--	--	--	--	53,744,254	ارصدة لدى الادارة العامة
151,012,145	52,357,417	45,368,761	--	4,902,939	--	8,766,749	797,414	12,049,816	26,403,705	--	فروض وطلب وفضلة تمويلية للسلا - بالعملي
2,403,004	--	--	--	957,578	--	--	--	821,361	624,065	--	موجودات مالية بقيمة القفلة من خلال الدخل التامل الأخر
50,681,000	--	--	--	--	--	--	--	15,598,000	--	35,083,000	موجودات مالية بالكتلة السائلة
3,462,733	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3,462,733	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالعملي
6,844,830	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6,844,830	موجودات أخرى
3,168,224	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3,168,224	موجودات أخرى
419,428,797	52,357,417	45,368,761	797,414	5,860,517	--	8,766,749	797,414	28,469,177	27,027,770	250,415,648	الإجمالي
											موجودات حريبية مرجحة

ج. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والاتفاقي الراسمالي حسب القطاع الجغرافي:
يتألف هذا البند مما يلي:

	المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار أردني	2,728,712	5,151,494	280,446	2,719,312	2,448,267	2,432,182	صافي (خسارة) ربح السنة
419,428,797	442,719,474	116,277,678	106,461,855	303,151,119	336,257,619	إجمالي الموجودات	
199,189	859,048	--	--	199,189	859,048	الإنتفاق الراسمالي	