

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الصفحات

جدول المحتويات

٢ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل

٦

قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر

٧

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة

٨

قائمة التدفقات النقدية

٩ - ٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن ش.م.ع
الإدارة العامة - عمان
الأردن

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الأردن ش.م.ع "إدارة وفروع فلسطين" ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل والشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية السليمة التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية . سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات . بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية . سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر . يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية . وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف . وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة. وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

الرأي

في رأينا . أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة . من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لبنك الأردن "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا . لم يرد الى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لأحكام قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ أو للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية أو لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته أو لبنود النظام الأساسي بحيث يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والايضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا.

رام الله : في ٤ نيسان ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

منذر البندك

إجازة رقم (٢٠١٥/١١٤)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٦٥,٣٧٣,٧٠٧	٦٥,١٤٥,٠١٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	٨٢,٨٥٨,٠١٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٩٢٧,٨٤٦	٤٧,١٨٧,٥٩١	٧	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٠٠,٠٩٥,١٤٨	١٣٧,٣٠٧,٠٨٣	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٥,٦٤٢,٠٧١	٧,٠٣٢,٠٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٤٦٩,٥٥٤	٥٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
٢,٦٦٧,٠١٥	٢,٢٤٥,٧٠٠	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٠,٤٥٤	١١١,٢٤٥	١٢	موجودات غير ملموسة - صافي
١,٥٩٨,٩٩٠	١,٦١٤,١٤٢	١٣	أراضي
٨,٨٧٨,٤٢٧	٥,٢٩٠,٢٩١	١٤	موجودات أخرى
٢,٨٠٢,١٠١	٣,٠٨٩,٩١٨	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢</u>	<u>٤٠٢,٥١٦,٠٥٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٧,٨٦٥,٦٨١	٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣	١٧	ودائع العملاء
١١,٨٠١,٩١٥	١٣,٧٩٣,١٣٨	١٨	تأمينات نقدية
٣,٤٠١,٦٢٦	٣,٤٣٨,٧٧١	١٩	مخصصات متنوعة
٨١٢,٨٧٤	٤٣,٤٣١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,٤١٨,١٩٨	٢,٥٥٧,٧٩٤	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٣٤٩,٣٠٠,٢٩٤</u>	<u>٣٥٠,٠٧٧,٧٨٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٤,٦٩٦,٢٢٣	٤,٦٩٦,٢٢٣	٢٣	إحتياطي قانوني
٢,٩٢١,٦٠١	٢,٩٢١,٦٠١	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,١٥٥,٠٠٢	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٧٥,٣٤٢	٢,١٦٥,٣٢٠	٢٤	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٦,٣٢٢,٠٥٢	٥,٠٥٠,١٢٣	٢٥	أرباح مدورة
٥٢,٧٧٢,٢٧٨	٥٢,٤٣٨,٢٦٩		مجموع حقوق الإدارة العامة
<u>٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢</u>	<u>٤٠٢,٥١٦,٠٥٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي

أحمد عدنان

المدير الإقليمي

حاتم فقهاء

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٣,٤٥١,٣٤٦	١٠,٨٩٦,١٣٤	٢٦	إيرادات الفوائد
(٨٨٩,٥٩٥)	(٩١٩,٦٦١)	٢٧	مصروفات الفوائد
١٢,٥٦١,٣٥١	٩,٩٧٦,٤٧٣		صافي إيرادات الفوائد
٢,٢٨٠,٨١٥	٢,١٤٧,٢٤٧	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٤,٨٤٢,١٦٦	١٢,١٢٣,٧٢٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٨٥,١٥٣	٤١٢,٠٤٩		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٣٣,٦٥٤	٣٨,٤٢٣		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٩٣,٦٩٥	٣٦٥,٣٣٣		أرباح أسهم موزعة
٦٦٦,٨٤٧	٢٨١,٢٦٦	١٩. (ح.)	مخصصات مستردة
٦١٧,٦١٤	٢٤٩,٩٥٧	٢٩	إيرادات أخرى
١٦,٦٣٩,١٢٩	١٣,٤٧٠,٧٤٨		صافي الإيرادات التشغيلية
(٥,٥٧٨,٩٦٠)	(٥,٢٤٥,٩٠٥)	٣٠	نفقات الموظفين
(٢٩٢,٠٢٨)	(٧٧٢,٥٣٦)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٨٧٢,١٢٨)	(٤,٠٢٠,٠١٠)	٣١	مصروفات أخرى
(٣٢,٨٧٢)	(٢,٣١٧,٠٨٠)	٨ (ح.)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(٥٣٥,٤٢٧)	(٤٧٢,٨٧٨)		مخصصات متنوعة
--	(٢,٥١١,٨١٨)	١٤	مخصص تدني قيمة عقارات مستملكة
(١٢,٠١١,٤١٥)	(١٥,٣٤٠,٢٢٧)		إجمالي المصروفات
٤,٦٢٧,٧١٤	(١,٨٦٩,٤٧٩)		صافي (خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦١٤,١٤٦)	١٤٥,٤٩٢	٢٠	ضريبة الدخل
٤,٠١٣,٥٦٨	(١,٧٢٣,٩٨٧)		صافي (خسارة) ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٣٩" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٠١٣,٥٦٨	(١,٧٢٣,٩٨٧)	صافي (خسارة) ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
		أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٦,٦٨١)	١,٣٨٩,٩٧٨	٢٤
(١٦٦,٦٨١)	١,٣٨٩,٩٧٨	إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة) للسنة
٣,٨٤٦,٨٨٧	(٣٣٤,٠٠٩)	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٣٩" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٧

مجموع حقوق الإدارة العامة دينار أردني	أرباح مدورة دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	احتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
٥٢,٧٧٢,٢٧٨	٦,٣٢٢,٠٥٢	٧٧٥,٣٤٢	٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٦٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
(١,٧٢٣,٩٨٧)	(١,٧٢٣,٩٨٧)	--	--	--	--	--
١,٣٨٩,٩٧٨	--	١,٣٨٩,٩٧٨	--	--	--	--
(٣٤,٠٠٤)	(١,٧٢٣,٩٨٧)	١,٣٨٩,٩٧٨	--	--	--	--
--	٤٥٢,٠٥٨	(٤٥٢,٠٥٨)	--	--	--	--
٥٢,٤٣٨,٢٦٩	٥,٠٥٠,١٢٣	٢,١٦٥,٣٢٠	٢,١٥٥,٠٠٢	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٦٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٥١,٥٠٠,٢٤٩	٦,٠٠٢,٩٤٢	٩٤٢,٠٢٣	٢,٤٩٠,٩٥٢	٢,٣١٩,٥٦٦	٤,٢٩٤,٨٦٦	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٤,٠١٣,٥٦٨	٤,٠١٣,٥٦٨	--	--	--	--	--
(٦٦٦,٦٧١)	--	(١٦٦,٦٨١)	--	--	--	--
٣,٨٤٦,٨٨٧	٤,٠١٣,٥٦٨	(١٦٦,٦٨١)	--	--	--	--
--	(١,١١٩,٥٠٠)	--	١١٦,١٠٨	٦,٠٢,٣٥	٤,٠١,٣٥٧	--
(٢,٥٧٤,٥٥٨)	(٢,٥٧٤,٥٥٨)	--	--	--	--	--
٥٢,٧٧٢,٢٧٨	٦,٣٢٢,٠٥٢	٧٧٥,٣٤٢	٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٦٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٣٩" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٤,٦٢٧,٧١٤	(١,٨٦٩,٤٧٩)		الأنشطة التشغيلية:
٤٩٢,٠٢٨	٧٧٢,٥٣٦	١٢,١١	صافي (خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات:
(١٨,٣٦٨)	(٤٧,٣٣٠)		إستيلاكات وإطفاءات
٣٢,٨٧٢	٢,٣١٧,٠٨٠	٨ (ج.هـ)	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٣٨,٣٤٤	٤٧٢,٨٧٨	١٩	مخصص التدني في قيمة فروض وسلف
٤٧,٠٨٣	--	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
--	٢,٥١١,٨١٨	١٤	مخصصات متنوعة أخرى
٥٣٣,٠١٤	--	٢٠,١٩	مخصص تدني قيمة عقارات مستملكة
			فروقات عملة
			التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات
٦,٧٠٣,٥٨٧	٤,١٥٧,٥٠٣		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
١,١٨١,٦٨٦	(٢٦٥,٥١٤)		احتياطي الزامي وأرصدة مقددة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٠,٠٠٠	--		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
--	١٨,٠٠٠,٠٠٠		أرصدة لدى الإدارة العامة
١٥,٩٢٢,٠٩٨	(٣٩,٥٢٩,٠١٥)		فروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢,١٦,٠٩٥	١,٠٧٦,٣١٨		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١١,٨٨٤,١٥٦)	(٦٢١,٠٢٨)		ودائع العملاء
(٢,٦٣٤,٤٦٩)	١,٩٩١,٢٢٣		تأمينات نقدية
١,٥٥٦,٣٧٧	(٧٥,٠٥٦)		مطلوبات أخرى
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٣,٠٠٦,٠٦٣	(١٥,٢٦٥,٥٦٩)		قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
(٤,٦٠٠,٦٣٧)	(١,٦٩٧,١١٦)		الضرائب المدفوعة
(٢٩٨,٢٢٨)	(٤٣٥,٧٣٢)		التعويضات المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨,١٠٧,١٩٨	(١٧,٣٩٨,٤١٨)		بعد الضرائب والتعويضات المدفوعة
			الأنشطة الاستثمارية:
٤٥,٣٩٢	٤٨,٣٨٥		العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,١٦٥,٤٤٦	(٢,١٦٥,٤٤٦)		(إضافة) استبعاد موجودات مالية (سندات)
(١١٣,٦٦١)	(٣٥٥,٠٧٢)	١٣,١١	إضافات ممتلكات ومعدات وأراضي
(٢٨,٧٨٤)	(٨٣,١٤٧)	١٢	إضافة موجودات غير ملموسة
٢,٠٦٨,٣٩٣	(٢,٥٥٥,٢٨٠)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(٢,٥٧٤,٩٥٨)	--		أرباح محولة للإدارة العامة
(٢,٥٧٤,٩٥٨)	--		النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٧,٦٠٠,٦٣٢	(١٩,٩٥٣,٦٩٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٧,٩٣٨,٧٠٢	١٧٥,٥٣٩,٣٣٥	٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٥,٥٣٩,٣٣٥	١٥٥,٥٨٥,٦٣٧	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٣٩" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- عام

تأسس بنك الأردن في ٣ آذار عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية. ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها (٧٠) فرعاً وفي الخارج وعددها (٣٠) فرعاً. وفقاً للقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فقد بلغ رأسمال البنك ١٥٥,١ مليون دينار أردني مقسماً الى ١٥٥,١ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢,٢٠٦ مليار دينار أردني، وإجمالي الودائع ما يقارب ١,٥٦٥ مليار دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ١٨,٢٠%.

إستأنف بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين أعاد افتتاح فرع الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفرع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال أربعة عشر فرعاً ومكتب واحد وخمسة عشر مكتب نقد بالإضافة لإدارة وفروع فلسطين. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو: رام الله، ص.ب ١٨٢٩.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارة وفروع فلسطين (٣٢٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و (٣٣٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥٨٥) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ 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 لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والرتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات . ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة . السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة . المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة . والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخة المعدلة لعام ٢٠١٤)

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية التي تم إصدارها في شهر تموز ٢٠١٤. تتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

أول كانون الثاني ٢٠١٨

● **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 (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

● **التدني:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية. وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات. والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

يقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام. أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنتطوي على استيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة. وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الايجار. يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر. حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية. وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩ - نسخة ٢٠١٤) و (١٥) و (١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩ - نسخة ٢٠١٤) و (١٥) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ . والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ . علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالابرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الايجار ، الا انه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٢ بيان الإلزام

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

٢-٣ 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 الفترة 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 المشاركين 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 الإلتزام 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 (٣٦).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١: 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 ٢: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- مدخلات المستوى ٣: 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 النفاذ للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قد ظهرت ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي (إيضاح رقم ٢١).

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

٣-٣ 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 أو الخسائر) 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.

تُقاس 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".

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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 الأخر (FVTOCI)

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي 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 بنطبق 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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 المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير 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 المقترض 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 الإنخفاض 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 الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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 الفعال 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 وبيعها . سواء كان حجز الرهن محتماً أو غير محتتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء ، وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) 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 المتدرة 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 ٣٧. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الاستغناء عن الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه 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 للئمن المسد 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 ماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحنى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

٤-٣ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٥-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٩% و ١٥% 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

٦-٣ 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، أمهما 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 كأنخفاض 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.

٧-٣ العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي ألت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى " وذلك بصافي القيمة التي ألت بها للبنك ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي ألت 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 ألت له ملكيتها وفاء لديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات . وإن أي تمديد لفرات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨٠٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للإلتزامات 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.

٩٠٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها واحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي. يبين الإيضاح رقم (١٩) تفاصيل تلك المخصصات.

١٠٠٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

٠ 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية 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 باستخدام 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.

١١٠٣ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الإقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الإعتراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

١٢٠٣ 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. وتزول ودائع الإدارة العامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- 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 التغيرات 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,١٦٧,٢٤٩	٢٥,٣٩٩,٧٦٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩,٨٦٦,٩٨١	٨,١٤٠,٢٦٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	- وديعة رأسمالية *
٢٣,٨٩٤,٩٧٧	٢٤,١٦٠,٤٩١	- إحتياطي إلزامي **
<u>٦٥,٣٧٣,٧٠٧</u>	<u>٦٥,١٤٥,٠١٩</u>	المجموع
<u>٥٠,١٧١,٥٥١</u>	<u>٤٨,٦٩٨,٢٩٦</u>	منه بالعملات 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 ٢٥ بالألف.

** بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠. يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات. كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,١١٢,٢٥٢	٢٩,٣٤٢,٢٩٥	٧,٠٧٣,٥٤٤	٢٩,٣٠٥,٦٨٢
١٠٦,٤٦٥,٠٠٧	٥٣,٥١٥,٧٢٣	٨٨,٥١٩,٨٧١	١٧,٧٩٩,٠٠٠
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	٨٢,٨٥٨,٠١٨	٩٥,٥٩٣,٤١٥	٤٧,١٠٤,٦٨٢
١٠١,٥٧٧,٢٥٩	٦٦,٨٥٨,٠١٨	٨٥,٥٩٣,٤١٥	٣٧,١٠٤,٦٨٢
حسابات جارية وتحت الطلب		٣٨,٧٠٨	٣٦,٦١٣
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر		١٧,٩٤٥,١٣٦	٣٥,٧١٦,٧٢٣
المجموع		١٧,٩٨٣,٨٤٤	٣٥,٧٥٣,٢٣٦
منه بالعملة الأجنبية		١٥,٩٨٣,٨٤٤	٢٩,٧٥٣,٢٣٦

إن كافة الأرصدة لدى البنوك مستوفية الحد الأدنى للتصنيف بإستخدام تقييم موديز:

Ba ٣	Ba ٣	Ba ٣	Ba ٣
Ba ٣	Ba ٣	Ba ٣	Ba ٣

على مستوى البنك / المؤسسة المالية
على مستوى الدولة المودع فيها

بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية غير مصنفة ائتمانياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٦٣٤,٧٥٣ دينار أردني (مبلغ ١٢,٣٤٦,٢٢٣ دينار أردني موطف في ودائع ثابته لأجل ومبلغ ٢٨٨,٥٣٠ دينار أردني موطف في حسابات جارية) وإن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba2.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٧- أرصدة لدى الإدارة العامة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٦,٠٩١,٨٤٦	٥,١٨٧,٥٩١
٢٣,٨٣٦,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥٢,٩٢٧,٨٤٦</u>	<u>٤٧,١٨٧,٥٩١</u>
<u>٥,٧٦٢,٤٦١</u>	<u>٣,٥٩٨,٦٢٤</u>
<u>١,٦١٣,٢٨٠</u>	<u>١,٠٥٠,١٤٣</u>

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر

المجموع

منه بالعملة الأجنبية

فوائد مقبوضة من الإدارة العامة (إيضاح ٢٦)

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٢,٥٣١,٣٨٠	٣,٠١٨,٨١٣
٢٨,٧١٩,٣١٤	٣٣,٠٣٧,٠١٣
٥٠٦,٣٣٧	٤٩٤,٦٣٨
<u>٣١,٧٥٧,٠٣١</u>	<u>٣٦,٥٥٠,٤٦٤</u>
<u>٢٨٢,٣٧١</u>	<u>٢٣٢,٦٥٩</u>
٨,٣٤٩,٥٤٦	٤,٨٧٢,١٣٥
٢٣,٨٢٠,٩٦٠	٢١,٩٧٧,٨٠٢
<u>٣٢,١٧٠,٥٠٦</u>	<u>٢٦,٨٤٩,٩٣٧</u>
٢,٥٤٦,٠٨٦	٢,٠٧٠,٨٨٦
١١,٥٦٨,٧٣٦	٨,٨١٦,٣٣٧
١٤,١١٤,٨٢٢	١٠,٨٨٧,٢٢٣
<u>٢٢,٣٢٣,٤٣٢</u>	<u>٦٥,٤٥٦,٥٤٠</u>
١٠٠,٦٥٨,١٦٢	١٣٩,٩٧٦,٨٢٣
(٢٤,٤٧٣)	(٣٢,٦٨٨)
(٥٣٨,٥٤١)	(٢,٦٣٧,٠٥٢)
<u>١٠٠,٠٩٥,١٤٨</u>	<u>١٣٧,٣٠٧,٠٨٣</u>

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 التدني في قيمة القروض والسلف

صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧١٤,٨١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٧١١,٨٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على تسهيلات موظفي القطاع العام مبلغ ٨٩,٤٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٨٧,٥٠٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

	٢٠١٤	النسبة	٢٠١٥	
	الرصيد		الرصيد	
	دينار أردني		دينار أردني	
قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*	٨٩,٢٩١,٨٤٤	%٩٣,٨	١٣١,٣٣٢,٠٣٥	
قروض وسلف غير المقيمين*	١٩,٤٧٤	--	٨,٢٤٧	
قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*	١,٠١١,٩٨٨	%٣,٤٤	٤,٨٠٨,٤٢٥	
قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**	٢,٦٢٧,٦٢٥	%٣,٤١	٤,٧٧٥,٧٣٧	
قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية*	٢٢,٨٤٠,٤٤٦	%١٤,٣	٢٠,٠٧٩,١٢٩	
القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف	٣١,٥٧٩,٥٦٠	--	٢٧,٥٤١,٩١١	

* 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) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع / دينار أردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرائيلي	
١٣٩,٩٤٤,١٣٥	٥٦٨,٩٩٢	٥٢,٩٧٠,٠٥٧	٨,٦١٢,١٠١	٧٧,٧٩٢,٩٨٥	٢٠١٥
١٠٠,٦٣٣,٦٨٩	١٨١,٨٥٩	٦٠,٦١٤,٣٧٥	١١,٣٤١,٨٤٥	٢٨,٤٩٥,٦١٠	٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	التوزيع حسب القطاع
٢٢,٣٣٣,٤٣٢	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	قطاع عام
٣٥,٨١٠,٨٢٨	٢٣,٦٨٧,٩٩٣	قطاع خاص
٤٢,٤٨٩,٤٢٩	٥٠,٧٩٩,٦٠٢	شركات ومؤسسات
٧٨,٣٠٠,٢٥٧	٧٤,٤٨٧,٥٩٥	افراد
١٠٠,٦٣٣,٦٨٩	١٣٩,٩٤٤,١٣٥	

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	التوزيع حسب المنطقة الجغرافية
١٠٠,٤٨٢,١٩٩	١٣٩,٨٤٧,١١٩	داخل فلسطين
١٥١,٤٩٠	٩٧,٠١٦	خارج فلسطين
١٠٠,٦٣٣,٦٨٩	١٣٩,٩٤٤,١٣٥	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٤٣٢,١١٨	٥,٥٤٨,٢٨٣	زراعة
١٨,٩٣٦,٨٢٨	١٩,٧٦٤,٩٥٣	صناعة وتعددين
٤,١١١,٧٨٨	٢,٤٩٩,٤٠٧	إنشاءات
١٥,٢٤٦,٥٠٠	١٣,٢٢٦,٣٤٦	تجارة عامة
١,٤٣,٣١٨	٧٩,٤٩١	خدمات النقل
٤٠٦,٥٤٦	٣٢١,٩٨٤	سياحة وفنادق ومطاعم
٤,٨٩٣,٣٣٣	٥,١٠٧,٥٩٨	خدمات ومرافق عامة
٢٢,٣٣٣,٤٣٢	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	حكومية
٣,٠١٧٨,٨٢٦	٢٧,٩٣٩,٥٣٣	أغراض أخرى*
١٠٠,٦٣٣,٦٨٩	١٣٩,٩٤٤,١٣٥	
٢٨٢,٣٧١	٢٣٢,٦٥٩	تمويل شراء أراضي وعقارات
٦٠,١٥٥	١٥,١٩٤	تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة
٢٩,٨٣٦,٣٠٠	٢٧,٦٩١,٦٨٠	تمويل السلع الاستهلاكية
٣,٠١٧٨,٨٢٦	٢٧,٩٣٩,٥٣٣	

* تمثل الأغراض الأخرى ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)
هـ مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:
فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٠٧,٧١٩	--	١٤,١٦٤	١٦,٦٥٨	٥٣٨,٥٤١
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٣٤,٠٥٨	--	٢,٠٤١,٠٤٣	٢,٨٣١	٢,١٧٧,٩٣٢
المسترد خلال السنة من المخصص	(٣٢,٥٧٠)	--	--	--	(٣٢,٥٧٠)
محول الى ديون خارج المركز المالي	(١,٩٨٥)	--	--	--	(١,٩٨٥)
فروق تقييم العملات وتسويات	(٤٤,٨٦٦)	--	--	--	(٤٤,٨٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٢,٣٥٦	--	٢,٠٥٥,٢٠٧	١٩,٤٨٩	٢,٦٣٧,٠٥٢

٢٠١٤	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٠٦٠,٣١٣	--	١٤,٩٠٣	٢١,٦٩٦	١,٠٩٦,٩١٢
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٣٢,٨٧٢	--	--	--	٣٢,٨٧٢
المسترد خلال السنة من المخصص	(١٢٢,١٢٣)	--	(٣,٦٣٩)	(٢,١٣٩)	(١٢٧,٩٠١)
محول الى ديون خارج المركز المالي	(٥٧١,٦٦٩)	--	(٢,٦٧٦)	(٣,٢١٤)	(٥٧٧,٥٥٩)
فروق تقييم العملات وتسويات	١٠٨,٣٢٦	--	٥,٥٧٦	٣١٥	١١٤,٢١٧
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٧,٧١٩	--	١٤,١٦٤	١٦,٦٥٨	٥٣٨,٥٤١

و. بلغت مخصصات التدني التي أعيدت للدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ ٣٣,٢٤٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٢,٠٦٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

ز. الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي دينار أردني	المؤسسات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٥
	الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢٤,٤٧٣	٦٦٨	٤	--	٢٣,٨٠١	الرصيد في بداية السنة
١٢,٧٤٢	٣٨٦	٨,١٢٣	--	٤,٢٣٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,٢٨٠)	(٣٥٩)	(١,٥٢١)	--	(٣,٤٠٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
٧٥٣	٣٥٨	١,٥٢٠	--	(١,١٢٥)	فروق تقييم العملات وتسويات
<u>٣٢,٦٨٨</u>	<u>١,٠٥٣</u>	<u>٨,١٢٦</u>	<u>--</u>	<u>٢٣,٥٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي دينار أردني	المؤسسات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٤
	الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٤٢,٨١٩	٣٦١	٤	--	٤٢,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
٤,١٦٧	٤٠٧	١,٧٦٠	--	٢,٠٠٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦,٩٢٩)	--	(٢٤٠)	--	(٦,٦٨٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٣٣٩)	(١٠٩)	--	--	(٢٣٠)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٣,٦٤٨)	(١٠٦)	--	--	(١٣,٥٤٢)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(١,٥٩٧)	٢١٥	(١,٥٢٠)	--	(٢٩٢)	فروق تقييم العملات وتسويات
<u>٢٤,٤٧٣</u>	<u>٦٦٨</u>	<u>٤</u>	<u>--</u>	<u>٢٣,٨٠١</u>	الرصيد في نهاية السنة

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات بالإضافة إلى الفوائد المستردة من الديون التي مضى عليها أكثر من (٦) سنوات (إيضاح ٨/ج) بمبلغ ٤٣,٩٥٨ دينار أردني للسنة الحالية (مبلغ ٤٤٥,١٤١ دينار أردني للسنة السابقة) ضمن الإيرادات الأخرى (إيضاح ٢٩).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تنمة)

ح. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١). تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المتعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

الفوائد المتعلقة		مخصص التدني		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٦٦,٩٩١	١,٩٧٩,١٢٠	٢,٢١٩,٢١١	٨,٧٢٩,٠٧٩	رصيد أول السنة
--	٧٢٢	--	١٣٩,١٤٨	إضافات - مخصص / فوائد معلقة محنسة
١٣,٦٤٨	--	٥٧٧,٥٥٩	١,٩٨٥	على الأرصدة المستبعدة خارج المركز المالي
(٤٣٨,٢١٢)	(٣٨,٦٧٨)	(٥٣٨,٩٤٦)	(١٧٨,٦٩٦)	إضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي
(٥٦٣,١٠٠)	--	--	--	استبعادات (مخصصات مستردة)
(١٠٠,٢٠٧)	(٦٢,٢٢٤)	(٥٢٨,٧٤٥)	٢٢,٥٦٠	فوائد معلقة تم شطبها
١,٩٧٩,١٢٠	١,٨٧٨,٩٤٠	٨,٧٢٩,٠٧٩	٨,٧١٤,٠٧٦	فروق تقييم العملات ونسويات
				رصيد آخر السنة

ط. الديون المجدولة

في تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١). وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٥٢,٥٧٥ دينار أردني مقابل ١٧,٦٨٥ 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 ٨٦٢,٠٨٢ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ل. قروض مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٢٠١٥

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح دينار أردني	الرصيد الحالي دينار أردني	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة دينار أردني
قروض	٣,٥٢٢,٤٦٩	٢,٩٦٩,٤٠٤	%٣٧,٢٧	--
٢٠١٤				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح دينار أردني	الرصيد الحالي دينار أردني	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة دينار أردني
قروض	٦,٢٢٣,٨٢٣	٣,٥٨٢,٦٨٣	%٣٦,٢٤	--

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٥,٠١٨,٠٠٦	٦,٤٠٧,٩٨٤
٦٢٤,٠٦٥	٦٢٤,٠٦٥
<u>٥,٦٤٢,٠٧١</u>	<u>٧,٠٣٢,٠٤٩</u>

محفظة أسهم:

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

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

التصنيف الائتماني

التصنيف الائتماني	نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دينار أردني	تاريخ الإستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٣,٩٧٦	١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٤,١٧٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١٢/٠٢	٢٠١٤/١٢/٠٢
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٣,٨٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٠٣/١٩	٢٠١٥/٠٣/١٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٢,٩٩٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٠٩/٠٣	٢٠١٥/٠٩/٠٣
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٢,٨٩٥	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/١١/٠٥	٢٠١٥/١١/٠٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٣,٠٨٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/١٢/١٠	٢٠١٥/١٢/١٠
			<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		
--	سندات دين محلية	%٥,٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
			<u>٥٠,٦٣٥,٠٠٠</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التصنيف الائتماني

٢٠١٤

التصنيف الائتماني	نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دينار أردني	تاريخ الإستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	أذونات الخزينة الأردنية	%٣,١٧٣	٤,٨٩٦,٥٥١	٢٠١٥/٠٨/٢٥	٢٠١٤/٠٨/٢٥
BB-	أذونات الخزينة الأردنية	%٣,١٧٦	٢,٤٣٨,٠٠٣	٢٠١٥/١٠/١٢	٢٠١٤/١٠/١٢
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٦,٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١١/١٦	٢٠١١/١١/١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٦,٤٠٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٠٧/٢٤	٢٠١٣/٠٧/٢٤
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٥,٤٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١٠/٢٩	٢٠١٣/١٠/٢٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٣,٩٧٦	١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١
BB-	سندات الخزينة الأردنية	%٤,١٧٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١٢/٠٢	٢٠١٤/١٢/٠٢
			<u>٣٧,٨٣٤,٥٥٤</u>		
--	سندات دين محلية	%٥,٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
			<u>٤٨,٤٦٩,٥٥٤</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

	المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة وبرامج	وسائط نقل	معدات وأجهزة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٥					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	١١,٤٥٠,١٦١	٤,١٨٠,٨٦٢	٢,٦٧٧,٣٩٨	٢٥٨,٧٥٧	٤,٣٣٣,١٤٤
إعادة تصنيف*	--	١٥٥,٩٤٢	٢١,٨٢٨	--	(١٧٧,٧٧٠)
إضافات	٣٣٩,٩٢٠	٣٤,٣٥٤	١١٣,٨٢٢	--	١٩١,٧٤٤
استيعادات	(١٥١,٨٩١)	(٢٣,٥٦٦)	--	(٩٣,٥٧٤)	(٣٤,٧٢١)
الرصيد في نهاية السنة	١١,٦٣٨,١٩٠	٤,٣٤٧,٥٦٢	٢,٨١٣,٠٤٨	١٦٥,١٨٣	٤,٣١٢,٣٩٧
الاستهلاك المتراكم:					
استهلاك متراكم في بداية السنة	٨,٧٨٣,١٤٦	٣,٣١٦,٦٩١	١,٩٧٧,٦٣٣	٢٣٨,٥١١	٣,٢٥٠,٣١١
إعادة تصنيف*	--	١٥٠,٨٩٤	١٢,٢٨٤	--	(١٦٣,١٧٨)
استهلاك السنة	٧٦٠,١٨٠	٢٦٥,٦٧٠	٢٢٣,٠٢٨	١٧,٧١٩	٢٥٣,٧٦٣
استيعادات	(١٥٠,٨٣٦)	(٢٣,٥٩١)	--	(٩٣,٥٦٨)	(٣٣,٦٧٧)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٩,٣٩٢,٤٩٠	٣,٧٠٩,٦٦٤	٢,١٩٠,٩٤٥	١٦٦,٦٦٢	٣,٣٠٧,١١٩
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة	٢,٢٤٥,٧٠٠	٦٣٧,٨٩٨	٦٠٠,١٠٣	٢,٥٢١	١,٠٠٥,١٧٨
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل	٧,٠٤٣,٥٥١				

* تم خلال السنة إعادة تصنيف بعض التجهيزات ضمن بند الديكورات وبند أجهزة الحاسب الآلي بينما ظهرت في السابق ضمن بند معدات وأجهزة وأثاث.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تقمة)

	المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة و أثاث	٢٠١٤
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلية:
	١١,٨٣١,٥٩٥	٤,٢٤١,٥٥١	٢,٧٢٧,٧١٤	٣٥٢,٧١٤	٤,٥٠٩,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
	--	(٨٤,٦٥٢)	(٤,٥٣٨)	--	٨٩,١٩٠	إعادة تصنيف *
	١١٣,٦٦١	٣٥,٦٢٠	٢١,٧٦٣	--	٥٦,٢٧٨	إضافات
	(٤٩٥,٠٩٥)	(١١,٦٥٧)	(٦٧,٥٤١)	(٩٣,٦٥٧)	(٣٢١,٩٤٠)	استبعادات
	١١,٤٥٠,١٦١	٤,١٨٠,٨٦٢	٢,٦٧٧,٣٩٨	٢٥٨,٧٥٧	٤,٣٣٣,١٤٤	الرصيد في نهاية السنة
	٨,٢٧٠,٧٩١	٣,٠٥٠,٢٨٩	١,٧٨٢,٣٥٤	٢٩٢,٣٣٨	٣,١٤٤,٨١٠	الاستهلاك المتراكم:
	--	(٦٢,٩٠١)	(٥,٤٣٩)	--	٦٨,٣٤٠	استهلاك متراكم في بداية السنة
	٩٨٠,٤٢٦	٣٤٠,٨٤٣	٢٥٢,٩٦٧	٣١,٩٧٤	٣٥٤,٦٤٢	إعادة تصنيف *
	(٤٦٨,٠٧١)	(١١,٥٤٠)	(٥٣,٢٤٩)	(٨٥,٨٠١)	(٣١٧,٤٨١)	استهلاك السنة
	٨,٧٨٢,١٤٦	٣,٣١٦,٦٩١	١,٩٧٧,٦٣٣	٢٢٨,٥١١	٣,٢٥٠,٣١١	استبعادات
	٢,٦٦٧,١٥٠	٨٦٤,١٧١	٦٩٩,٧٦٥	٢٠,٢٤٦	١,٠٨٢,٨٣٣	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
	٥,٦٢٩,٤٠٧					تكلفة ممتلكات ومعدات مسجلة بالكامل

* تم خلال سنة ٢٠١٤ إعادة تصنيف بعض معدات وأجهزة الصراف الآلي ضمن بند معدات وأجهزة وأثاث بينما كانت تظهر ضمن بند التحسينات والديكورات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢- موجودات غير ملموسة - صافي

أنظمة وبـرامج حاسوب		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٢٧٢	٤٠,٤٥٤	رصيد بداية السنة
٢٨,٧٨٤	٨٣,١٤٧	إضافات خلال السنة
(١١,٦٠٢)	(١٢,٣٥٦)	الاطفاء للسنة
<u>٤٠,٤٥٤</u>	<u>١١١,٢٤٥</u>	رصيد نهاية السنة

١٣- أراضي

تمثل الأراضي قيمة قطعتي أرض في كل من رام الله وجنين تم شراؤها خلال سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١١ على التوالي لغرض إنشاء إدارة وفرع للبنك في رام الله وفرع في جنين. تبلغ مساحة أرض رام الله ١,٧٦٠ متر مربع (صافي) وتبلغ مساحة أرض جنين ١,٧٩٩ متر مربع. كما بلغت الكلفة الاجمالية للأراضي ١,٦١٤,١٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. مقابل ١,٥٩٨,٩٩٠ كما في نهاية السنة السابقة. حيث تمثل الإضافات والبالغة ١٥,١٥٢ دينار أردني استكمال نقل حصص أرض جنين.

١٤- موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٥٥,٣٢٠	٧٠٣,٨٠٧	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٤٩٩,٥٣٩	٢٥٢,٧٧٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢,٥٣١,١٤٣	١٩,٣٢٥	موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
١,٧٨٦,٩٢٩	١,٤٥٤,٧٦٤	سلف الضريبة المدفوعة
١٢٤,٠٨٠	١٠٥,٠٣٦	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢,٦٩٣,٩٤٨	٢,٤٣٥,٢٣٧	شيكات المقاصة
٨٧,٤٧٨	٣١٩,٣٤٤	موجودات متفرقة
<u>٨,٨٧٨,٤٢٧</u>	<u>٥,٢٩٠,٢٩١</u>	المجموع

* تمثل الحركة على الحساب ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥١١,٨١٨	٢,٥٣١,١٤٣	الرصيد بداية السنة
١٩,٣٢٥	-	إضافات خلال السنة
--	(٢,٥١١,٨١٨)	مخصص تدني قيمة عقارات مستملكة*
<u>٢,٥٣١,١٤٣</u>	<u>١٩,٣٢٥</u>	الرصيد نهاية السنة

* تم في السنة الحالية تخصيص مبلغ ٢,٥١١,٨١٨ دينار أردني مقابل خسائر متوقعة جراء استهلاك عقارات لأكثر من (٥) سنوات وذلك بطلب من سلطة النقد الفلسطينية في كتابها رقم ٧٦٩٨ بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٦ وفي كتابها رقم ٥٦١ بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥- موجودات ضريبية موجلة

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحورة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص الديون غير العاطلة	٣.٧١٦.٧٥٨	(٢٥.٦٢٦)	--	٣.٧٦١.١٣٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣.١٩٦.٦٦٦	(٣٦٥.٧٣٣)	٤٧٢.٨٧٨	٣.٣٠٣.٧٧١
قوائد معقولة	٤٤٨.١١٣	(٨٣.٨٠١)	--	٣٦٤.٣١٢
مخصص القضايا القائمة على البنك	٢.٥٠٠.٠٠٠	(٧.٠٠٠.٠٠٠)	--	١٣٥.٠٠٠
مخصص شروط عقارات مستملكة	١.٥٠٤.١٩	--	٢.٥١١.٨١٨	٢.٦١٧.٣٣٧
	٨.٢٩١.٩٥٦	(٥٤٥.١٦٠)	٢.٩٨٦.٦٩٦	١٠.٧٣١.٤٩٢
				٣.٠٨٩.٩١٨
				٢.٨٠٢.١٠١

- تم تعديل نسبة ضريبة الدخل خلال الفترة من العام الحالي بحيث أصبحت ١٥% بدلاً من ٢٠% مما أدى إلى تحقيق خسائر في المنافع الضريبية بقيمة ٤١٤.٥٠٨ دينار أردني وقد تم عكس أثر التغيير على قائمة الدخل (إيضاح ٢).
- إن الضرائب الموجلة البالغة ١٨.٤٩.٠١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٢٠.٢٠١.٠١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناجمة عن الشروط الرسمية للحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبة ٢٨.٧٥٣% (٣٣.٨٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحققها في المستقبل.

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجلة هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٤	٢٠١٥
رصيد بداية السنة	٢.٧٥٦.٢٤٧	٢.٨٠٢.١٠١
المحافظ	١٨.٠٤٣٦	٨٥٦.٣٨٤
المتباعد	(١٣٥.٠٨٢)	(١٥٦.٩٦٩)
أثر تعديل نسبة الضريبة	--	(٤٤٤.٥٩٨)
رصيد نهاية السنة	٢.٨٠٢.١٠١	٣.٠٨٩.٩١٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٤		٢٠١٥			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠
--	--	--	--	--	--

ودائع لأجل
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

١٧- ودائع العملاء

٢٠١٥					
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	
دينار أردني	والقطاع العام	ومتوسطة			
٧٩,١١٩,٩٣٠	٤,٣٥٧,٨٦٦	٥,٩٥٩,٩٣١	١٣,٣٧٦,٧٩٩	٥٥,٤٢٥,٣٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٢,٦٥٥,٣٦٦	--	--	--	٢٢٢,٦٥٥,٣٦٦	ودائع التوفير
٢٥,٤٦٩,٣٥٧	٤,١٥٩,١٧٨	١,٠٦١,٤٤٤	٦٨١,٥٩٧	١٩,٥٦٧,١٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣	٨,٥١٧,٠٤٤	٧,٠٢١,٣٧٥	١٤,٠٥٨,٣٩٦	٢٩٧,٦٤٧,٨٣٨	المجموع

٢٠١٤					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار أردني					
٧٨,٤٣٤,٠٠٦	٦,٠١٢,٠٤٦	٦,٦٤٥,٨٥٨	١٤,٥٥٣,٢٦٤	٥١,٢٢٢,٨٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٦,٩٢٢,١٣٥	--	--	--	٢١٦,٩٢٢,١٣٥	ودائع التوفير
٣٢,٥٠٩,٥٤٠	٢,٣٨١,٥٤١	١,٤٠٣,٠٢٩	٩٠٨,٨٠٣	٢٧,٨١٦,١٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٢٧,٨٦٥,٦٨١	٨,٣٩٣,٥٨٧	٨,٠٤٨,٨٨٧	١٥,٤٦٢,٠٦٧	٢٩٥,٩٦١,١٤٠	المجموع

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

٢٠١٥					
المجموع / دينار أردني	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرائيلي	
٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣	٣,٩٣٢,٧٦٩	٨٣,٢٢١,٤٩٠	١١٠,٠٦٤,٥١٢	١٣,٠٠٢٥,٨٨٢	٢٠١٥
٣٢٧,٨٦٥,٦٨١	٣,٨٨٥,٨٣٢	٩٢,٤٣٢,٣٠٩	١١١,٦٦٨,٣١٩	١١٩,٨٧٩,٢٢١	٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٧- ودائع العملاء (تتمة)
معلومات حول ودائع العملاء

٢٠١٤	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	٢٠١٥	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	
%٦٤,٤٩		٢١١,٤٥٢,١٢٤	%٩٢,٢١		٣.١,٧٦٦,٥٥٥	ودائع لا تحمل فوائد
%١٤,٧٨		٤٨,٤٧٢,٨٥١	%١٥,٤٩		٥٠,٦٩٠,٧٠٩	ودائع جامدة
%١,٦١		٥,٢٨٨,٨٨٢	%١,١٥		٣,٧٦٧,٧٠٤	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
%٢,٥٦		٨,٣٩٣,٥٨٧	%٢,٦		٨,٥١٧,٠٤٥	ودائع القطاع العام

١٨- تأمينات نقدية

٢٠١٤	دينار أردني	٢٠١٥	دينار أردني	
١,٠٠٠,٦٢,١٩٩		١١,٩٦٠,١٥٥		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧١٢,٥٦٦		٦٧٤,١٩٧		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٠٢٧,١٥٠		١,١٥٨,٧٨٦		تأمينات خدمات أخرى
١١,٨٠١,٩١٥		١٣,٧٩٣,١٣٨		المجموع
١,٠٤٨,٠٠٠,٢٩		١٢,٣٧٤,٩٤٠		منه بالعملة الأجنبية

١٩- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم / المسترد خلال السنة	رصيد نهاية السنة	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٣,١٩٦,٦٢٦	٤٧٢,٨٧٨	(٣٦٥,٧٣٣)	٣,٣٠٣,٧٧١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٥,٠٠٠	--	(٧٠,٠٠٠)	١٣٥,٠٠٠		مخصص قضايا ضد البنك
٣,٤٠١,٦٢٦	٤٧٢,٨٧٨	(٤٣٥,٧٣٣)	٣,٤٣٨,٧٧١		المجموع
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم / المسترد خلال السنة	رصيد نهاية السنة	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٣,٠٥٦,٥١٠	٤٣٨,٣٤٤	(٢٩٨,٢٢٨)	٣,١٩٦,٦٢٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٩,٥٥٤	٩٧,٠٨٣	(١,٦٣٧)	٢٠٥,٠٠٠		مخصص قضايا ضد البنك
٣,١٦٦,٠٦٤	٥٣٥,٤٢٧	(٢٩٩,٨٦٥)	٣,٤٠١,٦٢٦		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٧٧,٨٨٤	٨١٢,٨٧٤	رصيد بداية السنة
(٢,٦٦٠,٥٦١)	(٩١١,٧٦٨)	الضريبة المدفوعة
٥٣٥,٥٥١	..	فروقات عملة
٦٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٢٥	الضريبة المستحقة
٨١٢,٨٧٤	٤٣,٤٣١	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦٠,٠٠٠	..	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
..	١٤٢,٣٢٥	ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
(١٨٠,٩٣٦)	١٥٦,٩٦٩	تكوين موجودات واطفاء التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٥)
١٣٥,٠٨٢	(٨٥٩,٣٨٤)	تكوين التزامات واطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٥)
..	٤١٤,٥٩٨	فرق تعدل نسبة الضريبة على الدخل (إيضاح ١٥)
٦١٤,١٤٦	(١٤٥,٤٩٢)	الضرائب المحملة على قائمة الدخل

ج. ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٦٢٧,٧١٤	(١,٨٦٩,٤٧٩)	ضريبة القيمة المضافة:
(٥٣٤,٣٤١)	(٨٣٨,٣٩٨)	(الخسارة) الربح المحاسبي
٢,١١٤,٣١١	٢,٦٢٣,٠٤٧	أرباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
٦,٢٠٧,٥٨٤	٩١٥,١٧٠	مصرفات غير مقبولة لأغراض القيمة المضافة
٨٥٦,٢١٨	١٢٦,٢٣٠	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
		ضريبة القيمة المضافة - ١٦%
		ضريبة الدخل:
٦,٢٠٧,٥٨٤	١,٠٥٩,١٧٠	الربح المحاسبي
(١,٥٤١,٣٨٩)	(١,٠٧٦,٧١٠)	أرباح غير خاضعة لضريبة الدخل
٤,٦٦٦,١٩٥	(١٧,٥٤٠)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٩٣,٠١٨٦	..	ضريبة الدخل - الشريحة العليا ١٥% (٢٠% في سنة ٢٠١٤)
١,٧٨٦,٤٠٤	١٢٦,٢٣٠	مجموع الضرائب المحتسبة
١,٥٣,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	الضرائب المقيدة

حصل البنك خلال العام ٢٠١٥ على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤. قام البنك في عام ٢٠١٥ بتخصيص مبلغ ١٤٤,٠٠٠ دينار أردني لمجابهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال سنة ٢٠١٥ (مبلغ صفر دينار أردني لضريبة الدخل ومبلغ ١٤٤,٠٠٠ دينار أردني لضريبة القيمة المضافة). وهي كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن سنة ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢١- مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦,٧٠٧	٣٢,٩١٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٩٤,٩٧٤	٤٢٧,٤٥٩	شيكات مقبولة الدفع
٧١٣,٠٤٦	٩٦٦,٩١١	أمانات مؤقتة
٨١,٩٣٦	٨٨,٧١٦	تأمينات صناديق حديدية
٧٠,٠٢٠	٧٠,٦٥١	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
٨٤٧,٨٩٩	٢٠٨,٨٤٩	ضريبة القيمة المضافة المستحقة *
٦٣٣,٨٨٥	٥٨٠,٩١٦	مصروفات مستحقة
٩٤,٠١١	١٣٦,٣٨٠	حوالات وارداة
٢,٣١٠	٣٦	حوالات صادرة
٤٣,٤١٠	٤٤,٩٥٩	معاملات بالطريق بين الادارة والفروع
<u>٣,٤١٨,١٩٨</u>	<u>٢,٥٥٧,٧٩٤</u>	المجموع

* تمثل الحركة على ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٩١٧,٩٧٥	٨٤٧,٨٩٩	رصيد بداية السنة
(١,٩٤٠,٠٧٦)	(٧٨٥,٣٤٨)	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
٨٧,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة (إيضاح ٢٠ ج)
--	٢,٢٩٨	فروقات عملة
<u>٨٤٧,٨٩٩</u>	<u>٢٠٨,٨٤٩</u>	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٢- رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٥٥,١ مليون دينار أردني مقسماً الى ١٥٥,١ مليون سهم عادي بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم. تم زيادة رأسمال إدارة وفروع فلسطين خلال السنوات السابقة ليصبح مبلغ ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٥٠ مليون دولار أمريكي) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٠,٥٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤٤,٤٤٠,٠٠٠ دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٥).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي الى ٧٥ مليون دولار أمريكي فسيتم رفع رأسمال البنك حسب الجدول الزمني التالي:

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي.

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		أ. رأس المال الأساسي:
		رأس المال المدفوع
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٤,٦٩٦,٢٢٣	٤,٦٩٦,٢٢٣	أرباح مدورة وإحتياطيات أخرى
٢,٨٨١,١٤٧	٢,٨١٠,٣٥٦	مجموع رأس المال الأساسي
٤٣,٠٢٧,٣٧٠	٤٢,٩٥٦,٥٧٩	ب. رأس المال المساند:
		إحتياطي مخاطر وأخرى
٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,١٥٥,٠٠٢	مجموع رأس المال المساند
		ج. إستثمارات *
(٤,٨٦٦,٧٢٩)	(٢,٩٠٩,٨١٩)	رأس المال التنظيمي (أ+ب+ج)
٤٠,٧٦٧,٧٠١	٤٢,٢٠١,٧٦٢	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٠٤٨٤,٧٨١	١٧٧,٥٨٩,٠٢٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٧,٩	%٢٤,٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١٧	%٢٣,٨	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
%١٩	%٢٥,٤	

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

رأس المال المساند: يتضمن الإحتياطي الإختياري وإحتياطي المخاطر (لحد ١,٢٥% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (٤٥% من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و ١٠٠% إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.

* لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦) لسنة ٢٠١٥ بشأن رأس المال والإحتياطيات وحصص الملكية والمرفق الخاص بقاعدة رأس المال فانه بطرح من إجمالي الشريحة الأولى والثانية من رأس المال التنظيمي الإستثمارات في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين (إجمالي الإستثمارات خلال العام السابق).

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢%، والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨%.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٣- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية بخصص 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 (٢٠١١/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١١ يتم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة. ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع. يحظر استخدام هذا الاحتياطي 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤ يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع ١٠,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الادارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤- إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٤٢,٠٢٣	٧٧٥,٣٤٢	الرصيد في بداية السنة
(١٦٦,٦٨١)	١,٣٨٩,٩٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٧٥,٣٤٢	٢,١٦٥,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٥- أرباح مدورة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٠٠٢,٩٤٢	٦,٣٢٢,٠٥٢	الرصيد في بداية السنة **
٤,٠١٣,٥٦٨	(١,٧٢٣,٩٨٧)	صافي (خسارة) ربح السنة
(٢,٥٧٤,٩٥٨)	--	أرباح محولة للإدارة العامة *
--	٤٥٢,٠٥٨	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٠١,٣٥٧)	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٧١٨,١٤٣)	--	المحول إلى إحتياطات أخرى
٦,٣٢٢,٠٥٢	٥,٠٥٠,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة **

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

** تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣,٠٨٩,٩١٨ دينار أردني ومبلغ ٢,٨٠٢,١٠١ دينار أردني على التوالي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٦- إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		قروض وسلف : للأفراد (التجزئة) :
٢٧٣,٣٩٥	١٤٧,٠٤١	حسابات جارية مدينة
١,٧٢٣,١٥٨	١,٨٢٤,٢٢٤	قروض وكمبيالات
<u>١,٩٩٦,٥٥٣</u>	<u>١,٩٧١,٢٦٥</u>	
		القروض العقارية
٢٢,٢٥٩	١٨,٨٢٤	
		الشركات الكبرى:
٧٤٣,٨٧٧	٦٤٩,٣٧٣	حسابات جارية مدينة
١,٤٢٩,٢٥٨	١,٤٣٢,١٣٦	قروض وكمبيالات
<u>٢,١٧٣,١٣٥</u>	<u>٢,٠٨١,٥٠٩</u>	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :
٢٠٣,٦٨٦	١٨٢,٨٣٥	حسابات جارية مدينة
٨٠٩,٨١٢	٦١٧,١٤٤	قروض وكمبيالات
<u>١,٠١٣,٤٩٨</u>	<u>٧٩٩,٩٧٩</u>	
		الحكومة والقطاع العام
٢,٩٩٧,٧٢٨	٢,٢٤١,٩٦٨	أرصدة لدى سلطة النقد
٤٣٨	--	أرصدة لدى الإدارة العامة
١,٦١٣,٢٨٠	١,٠٥٠,١٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٦,٨٨٤	٥٥٢,٠٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٨٢٧,٥٧١	٢,١٨٠,٣٥٦	
<u>١٣,٤٥١,٣٤٦</u>	<u>١٠,٨٩٦,١٣٤</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٧- مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١.٩٠.٤٨	٤٤.٠٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٩٢٤	٣.١٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٠.٤٢٧	٧٥٠.٥٩٠	ودائع التوفير
٢٦٨.١٦٣	١١٩.٨٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٨٠.٥١٤	٨٧٣.٥١٧	ودائع العملاء
٤٣٣	٢.١١٨	تأمينات نقدية
٨٨٩.٩٩٥	٩١٩.٦٦١	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢.٤٣٦.٠٨٨	٢.٢٨٣.٤٠٥	إيرادات العمولات:
٨٣١.٦٢٢	٧٧٢.٥٥٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٩٦.٧٦٠	٩٥.٣٨٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١.٥٠٧.٧٠٦	١.٤١٥.٤٦٣	عمولات أخرى
(١٥٥.٢٧٣)	(١٣٦.١٥٨)	يتمل: مصروفات العمولات
٢.٢٨٠.٨١٥	٢.١٤٧.٢٤٧	صافي إيرادات العمولات

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٥.١٤١	٤٣.٩٥٨	فوائد معلقة معادة للإيرادات
٧.٩٦٤	٤.٠٤٤	إيرادات مستردة من سنوات سابقة
٥.٠٩٧	٥.٨٧٨	إيرادات هاتف وبريد وسويفت
١٥٩.٤١٢	١٩٦.٠٧٧	إيرادات متفرقة
٦١٧.٦١٤	٢٤٩.٩٥٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٣٦٤,١٩٣	٣,٩٩٠,٩١٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٨٥,١٧١	٦٣٨,٣٥٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤,٨٧٥	--	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٢٦,٧٦٩	٢٤٨,٠٣٢	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
١٨٥,٥٧٩	٢٥٥,١٩٥	نفقات طبية وتأمين
٤٨,٧٢٨	٢٩,٣٨٣	تدريب الموظفين
٦٣,٦٤٥	٨٤,٠٢٧	أخرى
٥,٥٧٨,٩٦٠	٥,٢٤٥,٩٠٥	المجموع

* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٦,٢٥% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن حسابات الإدارة العامة بمبلغ ٨,٥٣٠,٥٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٧,٧٧٢,٣١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٣١- مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤١,٤٢٧	٥٣٦,١٧٣	إيجارات
٨٦,٣٥٣	٨٣,٤٣٩	قرطاسية ومطبوعات
٨٧٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
٣٨٤,٢٧٧	٣٧٨,٥٧٠	بريد وهاتف وسويفت
٤٠٩,١٥٧	٤٥٤,٠٢٠	صيانة وتصلبكات وتنظيفات
٢٠٥,١٤٢	١٧٣,٦٠٧	رسوم ورخص وضرائب
٥٣٧,٨٤٥	٤٩٠,٢٠٢	إعلانات واشتراكات
٢٤١,٠٢٩	٢٠٠,٦٥٨	مصروفات تأمين
٣٢٠,٨١٤	٢٧٣,٤٤٣	إنارة وتدفئة ومياه
٢٢,٦٣٤	٧٢,٧٢٦	تبرعات واعانات
١٩,٩١٥	١٦,٣٢٦	نفقات ضيافة
١٢٤,٠٩٥	١٣٥,٠١٤	أنعاب مينية
٨٨,٤٩٤	٧١,٢٩٢	أجور حراسة
١٠٠١٤,٢٩٦	٩٨٣,٣٥٢	رسوم ضمان الودائع
٦,٦٥٠	٧,١٨٨	أخرى متفرقة
٤,٨٧٢,١٢٨	٤,٠٢٠,٠١٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٢- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥,٣٧٣,٧٠٧	٦٥,١٤٥,٠١٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	٨٢,٨٥٨,٠١٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٩٢٧,٨٤٦	٤٧,١٨٧,٥٩١	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣١,٣٣٩,٤٧٧)	(٣١,٦٠٤,٩٩١)	أرصدة مقيدة السحب
(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى الإدارة العامة تستحق بعد ثلاثة أشهر
<u>١٧٥,٥٣٩,٣٣٥</u>	<u>١٥٥,٥٨٥,٦٣٧</u>	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات 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:

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع دينار أردني
١٨,٥٥٧,٦٤٢	--	--	--	١٨,٥٥٧,٦٤٢
٤,٠٣٢,٤٣٧	--	--	--	٤,٠٣٢,٤٣٧
٦,٦١٤,٩٨٥	--	--	--	٦,٦١٤,٩٨٥
<u>٢٩,٢٠٥,٠٦٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٢٩,٢٠٥,٠٦٤</u>
٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع دينار أردني
٦٤,٧٣٥,٩١١	--	--	--	٦٤,٧٣٥,٩١١
٣,٣٣٥,١١٠	--	--	--	٣,٣٣٥,١١٠
٣,٧٥٨,٥٧٤	--	--	--	٣,٧٥٨,٥٧٤
<u>٧١,٨٢٩,٥٩٥</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٧١,٨٢٩,٥٩٥</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٤- 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	بنود داخل المركز المالي
٦٠٩,٨٥٤	٦٢٤,٣٩٧	ودائع لدى البنك
٢,٩٢٢,٦٤٣	٤,٠٢٤,١٩٠	قروض وسلف
%٢,٩٢	%٢,٩٣	نسبتها الى صافي القروض والسلف
%٧,١٧	%٩,٥٥	نسبتها الى قاعدة رأس المال
		عناصر قائمة الدخل
١١١,٧٣٠	٢٨٤,٢٠٠	إيرادات فوائد وعمولات
٥٥٤	١,٠٠٥	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 احتسابها على أساس تجاري. الأرصدة لدى الإدارة العامة والفوائد المقبوضة منها مفصلة في الايضاح رقم (٧).

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك (إدارة وفروع فلسطين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٩٧,٧٧٦ دينار أردني (مبلغ ١٠٦,٤٥٦ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). كما بلغت القروض والسلف الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣,٨٨٣,٤٦٥ دينار أردني (مبلغ ٢,٨١٧,٨٨٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) بمعدل سعر فائدة ٥% لجميع العملات.

٣٥- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية و غير ذلك. وبلغ مجموع هذه القضايا كما في نهاية السنة الحالية حوالي ١٠٠١٢,١٨٥ دينار أردني (مبلغ ٩٤٥,١٣٨ 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 لمواجهة الخسائر المحتملة بمبلغ ١٣٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٢٠٥,٠٠٠ كما في كانون الأول ٢٠١٤). (ايضاح ١٩). علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٦- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية. وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقارنة 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 بإستخدام 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 الإعتراف المبدي . والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١: وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس:

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣: 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (دينار أردني)	٢٠١٥ الموجودات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: أسهم متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة) أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة) المجموع مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٦,٤٠٧,٩٨٤	
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٦٢٤,٠٦٥	
--	--	--	--	٧,٠٣٢,٠٤٩	
--	--	--	--	--	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٦- قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		القيمة العادلة		٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار أردني)	الموجودات المالية
مدخلات هامة غير ملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار أردني)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الأول	٥,٠١٨,٠٠٦	٥,٠١٨,٠٠٦	أسهم متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مشابهة	المستوى الثاني	٦٢٤,٠٦٥	٦٢٤,٠٦٥	أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
--	--	--	--	٥,٦٤٢,٠٧١	٥,٦٤٢,٠٧١	المجموع
--	--	--	--	--	--	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٦- قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دينار أردني	دينار أردني
	دينار أردني	دينار أردني		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
المستوى الثاني	٦٥,١٤٥,٠١٩	٦٥,١٤٥,٠١٩		نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٨٢,٨٨٤,٣٣٩	٨٢,٨٥٨,٠١٨		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤٧,٢٧٨,٦٠٥	٤٧,١٨٧,٥٩١		أرصدة لدى الإدارة العامة
المستوى الثاني	١٣٧,٤٧٢,٠٩٣	١٣٧,٣٠٧,٠٨٣		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٥١,٠٥٦,٤٦٢	٥٠,٦٣٥,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>٣٨٣,٨٣٦,٥١٨</u>	<u>٣٨٣,١٣٢,٧١١</u>		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دينار أردني	دينار أردني
	دينار أردني	دينار أردني		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
المستوى الثاني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣٢٧,٢٧٧,٢٨٥	٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣		ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٣,٧٩٣,٤٢٣	١٣,٧٩٣,١٣٨		تأمينات نقدية
	<u>٣٤٤,٠٧٠,٧٠٨</u>	<u>٣٤٤,٠٣٧,٧٩١</u>		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دينار أردني	دينار أردني
	دينار أردني	دينار أردني		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
المستوى الثاني	٦٥,٣٧٣,٧٠٧	٦٥,٣٧٣,٧٠٧		نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١١٣,٦١٤,٩٩٧	١١٣,٥٧٧,٢٥٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥٣,٣٢٠,٧٣٥	٥٢,٩٢٧,٨٤٦		أرصدة لدى الإدارة العامة
المستوى الثاني	١٠٠,٣٥٢,٧٤٠	١٠٠,٠٩٥,١٤٨		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٤٨,٩٣٦,٦٥٥	٤٨,٤٦٩,٥٥٤		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>٣٨١,٥٩٨,٨٣٤</u>	<u>٣٨٠,٤٤٣,٥١٤</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٦- قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار أردني	دينار أردني	
المستوى الثاني	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
المستوى الثاني	٣٢٧,٩٠٢,١٦٤	٣٢٧,٨٦٥,٦٨١	
المستوى الثاني	١١,٨٠٢,١٣٩	١١,٨٠١,٩١٥	
	<u>٣٤١,٧٠٤,٣٠٣</u>	<u>٣٤١,٦٦٧,٥٩٦</u>	

للبنود 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.

٣٧- 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 إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم 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 الإلتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الأخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة 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 إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣٣) 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 التراكبات 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:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

مؤسسة التصنيف	ستاندرد أند بورز	موديز	فيتش			
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB			
ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧% من إجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً ١٥% من إجمالي التوظيفات.						
تنوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	المؤسسات الصفيرة والمتوسطة الشركات الكبرى دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع	دينار أردني
متدنية المخاطر	--	--	--	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	--
مقبولة المخاطر	٣٥,٢٩٦,٧٤٥	٢٣٢,٦٥٩	٢٣,٤٩٢,٦٥٧	١٠,٦٨٩,٧٩٧	--	٦٩,٧١١,٨٥٨
منها مستحقة (*):						
لغاية ٣٠ يوم	٣٤,٠٥٨	--	١٥١,٥٥١	١٧,١٤٢	٢٠٢,٧٥١	--
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤,٣٦٦	--	--	١٦٠,٢٨٣	١٦٤,٦٤٩	--
تحت المراقبة غير عاملة*:	١٦,٠٣٣	--	--	--	١٦,٠٣٣	--
دون المستوى	--	--	--	--	--	--
مشكوك فيها	٣٨,٥٢١	--	--	٣٠,٣٤٢	٦٨,٨٦٣	--
هالكة	١,٢٠٠,٣١٦	--	٣,٣٥٦,١٣٠	١٦٧,٠٨٣	٤,٧٢٣,٥٢٩	--
المجموع	٣٦,٥٥١,٦١٥	٢٣٢,٦٥٩	٢٦,٨٤٨,٧٨٧	١٠,٨٨٧,٢٢٢	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	١٣٩,٩٧٦,٨٢٣
يطرح: فوائد معلقة	(٢٣,٥٠٩)	--	(٨,١٢٦)	(١,٠٥٣)	--	(٣٢,٦٨٨)
مخصص التدني	(٥٦٢,٣٥٦)	--	(٢,٠٥٥,٢٠٧)	(١٩,٤٨٩)	--	(٢,٦٣٧,٠٥٢)
الصافي	٣٥,٩٦٥,٧٥٠	٢٣٢,٦٥٩	٢٤,٧٨٥,٤٥٤	١٠,٨٦٦,٦٨٠	٦٥,٤٥٦,٥٤٠	١٣٧,٣٠٧,٠٨٣

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

* براعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
متدنية المخاطر	--	--	--	--	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	٢٢,٣٣٣,٤٣٢
مقبولة المخاطر منها مستحقة (*):	٣٠,٨١٦,٧٧٥	٢٨٢,٣٧١	٣٢,١٤٩,٣٢٦	١٤,٠٦٤,٢٧٠	--	٧٧,٣١٢,٧٤٢
لغاية ٣٠ يوم	٧٢,٧٠٩	--	١,١٣٦,٠٨٣	١٤٢,٩٣٢	--	١,٣٥١,٧٢٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥,٤٩٣	--	--	١,٦٣٣	--	٧,١٢٦
تحت المراقبة غير عاملة*:	٣٤,٠٧٢	--	--	--	--	٣٤,٠٧٢
دون المستوى	٥,٥٢٥	--	--	--	--	٥,٥٢٥
مشكوك فيها	٤١,٠٠٨	--	--	٤,٦٨٢	--	٤٥,٦٩٠
هالكة	٨٥٥,٨١٦	--	٢٥,٠١٦	٤٥,٨٦٩	--	٩٢٦,٧٠١
المجموع	٣١,٧٥٣,١٩٦	٢٨٢,٣٧١	٣٢,١٧٤,٣٤٢	١٤,١١٤,٨٢١	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	١٠٠,٦٥٨,١٦٢
يطرح: فوائد معلقة	(٢٣,٨٠١)	--	(٤)	(٦٦٨)	--	(٢٤,٤٧٣)
مخصص التدني	(٥٠٧,٧١٩)	--	(١٤,١٦٤)	(١٦,٦٥٨)	--	(٥٣٨,٥٤١)
الصافي	٣١,٢٢١,٦٧٦	٢٨٢,٣٧١	٣٢,١٦٠,١٧٤	١٤,٠٩٧,٤٩٥	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	١٠٠,٠٩٥,١٤٨

(*) 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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الإنتمان (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
--	--	--	--	--	--	متدنية المخاطر
٦,٠٧٧,٩٦٩	--	٧,٣٦٧,٢٠٧	٢,٨٠٨,٢٩٩	--	١٦,٢٥٣,٤٧٥	مقبولة المخاطر
--	--	--	١٩,٨٦٥	--	١٩,٨٦٥	تحت المراقبة
١٣٩,١٦٥	--	٧,٩٧٤,٢٤٢	٣,١٥٥,١٦٤	--	١١,٢٦٨,٥٧١	غير عاملة:
١٣,٩٩٢	--	١,٨١٤,٣٠٠	٧٣٦,٤٧٨	--	٢,٥٦٤,٧٧٠	دون المستوى
--	--	--	٢٩,٧٧٨	--	٢٩,٧٧٨	مشكوك فيها
١٢٥,١٧٣	--	٦,١٥٩,٩٤٢	٢,٣٨٨,٩٠٨	--	٨,٦٧٤,٠٢٣	هالكة
٦,٢١٧,١٣٤	--	١٥,٣٤١,٤٤٩	٥,٩٨٣,٣٢٨	--	٢٧,٥٤١,٩١١	المجموع
						منها
٧٥٥,٥٧٣	--	٣,١٤٢,١٨٩	١,٧٢٢,٦٢٧	--	٥,٦٢٠,٣٨٩	تأمينات نقدية
٥,٣٨٩,٥٩٩	--	١١,٢٠٠,٣٧٥	٣,٤٨٩,١٥٥	--	٢٠,٠٧٩,١٢٩	عقارية
--	--	٨٥٥,٦٢١	٦٧,٣٥٣	--	٩٢٢,٩٧٤	أسهم متداولة
٧١,٩٦٢	--	١٤٣,٢٦٤	٧٠٤,١٩٣	--	٩١٩,٤١٩	سيارات وأليات
٦,٢١٧,١٣٤	--	١٥,٣٤١,٤٤٩	٥,٩٨٣,٣٢٨	--	٢٧,٥٤١,٩١١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧ - إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
--	--	--	--	--	--
٥,٠٢٥,٢٨٠	--	٧,٧٨٦,٨٨٥	٣,١٠٢,٢٦٦	--	١٥,٩١٤,٤٣١
٩٦٦	--	١,٧٢١,٩٩٤	١٩٠,٣٣٥	--	١,٩١٣,٢٩٥
٧٨١,٩٤٥	--	١٠,٠٣٧,٨٦١	٢,٩٣٢,٠٢٨	--	١٣,٧٥١,٨٣٤
١٧٩,٨٤٦	--	٥,٣٣١,٤٧٩	٧٢٠,٦٥٧	--	٦,٢٣١,٩٨٢
١,٢٧٤	--	--	--	--	١,٢٧٤
٦٠٠,٨٢٥	--	٤,٧٠٦,٣٨٢	٢,٢١١,٣٧١	--	٧,٥١٨,٥٧٨
٥,٨٠٨,١٩١	--	١٩,٥٤٦,٧٤٠	٦,٢٢٤,٦٢٩	--	٣١,٥٧٩,٥٦٠
منها					
١,٧٧٣,٥٢٣	--	٣,٦٥٢,١٣٠	٩٨٩,١١٢	--	٦,٤١٤,٧٦٥
٣,٨٧٦,٣٣٣	--	١٤,٧٨٣,٦٧٦	٤,١٨٠,٤٣٧	--	٢٢,٨٤٠,٤٤٦
--	--	٨٨٤,٦٢٠	١٩٩,٥٤٥	--	١,٠٨٤,١٦٥
١٥٨,٣٣٥	--	٢٢٦,٣١٤	٨٥٥,٥٣٥	--	١,٢٤٠,١٨٤
٥,٨٠٨,١٩١	--	١٩,٥٤٦,٧٤٠	٦,٢٢٤,٦٢٩	--	٣١,٥٧٩,٥٦٠

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٥٥,٥٨٥,٦٣٧ دينار أردني (مبلغ ١٧٥,٥٣٩,٣٣٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) - إيضاح (٣٢). 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 الى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ٤٠ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٣٧,٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) - إيضاح (١٠). والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة. وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو BB- حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية. وكذلك الأمر بالنسبة للسندات المحلية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي (١٠,٦٣٥ مليون دينار أردني) إلا أنها ليست مصنفة ائتمانياً بالنسبة للدولة (فلسطين).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الإنتمان (تتمة)

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 الى توفير خطة وايجاد 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 ٣% لكل عملة و٦% لاجمالي العملات وللفرع ٢% لكل عملة و٤% لاجمالي العملات ولعملة الدولار الأمريكي ٣% للفرع و ٤,٥٠% للإجمالي. كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	ديون استحقاق	سنة أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر
٦٥.١٤٥.٠١١	--	٧.٤٤٤.٥٠٠	--	--	--	٥٧.٧٠٠.٥١١
٨٢.٨٥٨.٠١٨	--	--	--	--	--	٨٢.٨٥٨.٠١٨
٤٧.١٨٧.٥٩١	--	--	--	٥.٠٠٠.٠٠٠	--	٤٧.١٨٧.٥٩١
١٣٧٢.٧٠.٨٣	--	٦٥.٣٦٢.١٤٠	١٤.٣٨٨.٥٤٣	١١.٩٦٦.٥١٨	٣٧.٩٢١.٢٤٤	٧.٦٦٧.٨٢٨
٧.٠٣٢.٤٩	٧.٠٣٢.٤٩	--	--	--	--	--
٥.٦٣٥.٠٠٠	--	٢١.٥٠٠.٠٠٠	١٧.٦٣٥.٠٠٠	--	١١.٥٠٠.٠٠٠	--
٣.٨٥٩.٨٤٢	٣.٨٥٩.٨٤٢	--	--	--	--	--
٥.٤٠١.٥٣٦	١١١.٢٤٥	--	--	--	--	٥.٢٩٠.٢٩١
٣.٠٨٩.٩١٨	--	١.٧٣٩.٩١٨	١.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	--
٤.٢.٥١٦.٠٥٦	١١.٠٠٣.١٣٦	٩٦.٠٤٧.٣٥٥	٣٣.٠٢٣.٥٤٣	١٧.١٦٦.٥١٨	٤٩.٥٧١.٢٤٤	١٩٥.٧٠٤.٢٥٧
٣.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	--	٣.٠٠٠.٠٠٠
٣٢٧.٢٤٤.٦٥٣	٥.٦٩٠.٧٠٩	١١.٢١٧.٤٦٥	٥٧.٦١٥.٧٠٦	١٤.٣٩٦.٢٣١	٤٢.٦٧١.٢٨٣	١٥٠.٥٤٢.٨٥٩
١٣.٧٩٣.١٣٧	--	٥.٨٢٧.٨٣٣	١.٠٠٠.٣٢٩	٦٦٣.٨٧٩	٢٠.١٣٧	٦.٢٨٠.٣٧
٣.٤٨٢.٢٠٢	--	٢.٠٤٤.٧٧٩	١٣٣.٤٣١	٣.٠٠٠.٠٠٠	٢.٩٠٠.٠٠٠	٨٥.٠٠٠
٢.٥٥٧.٧٩٤	--	--	--	--	--	٢.٥٥٧.٧٩٤
٣٥٠.٧٧.٧٨٧	٥.٦٦٠.٧٠٩	١٢.١٩٠.٩٧٢	١٧٩.٤٦٩.٩٧٢	١٥٣٦.٠٥٠	٤٢.٩٠٠.٤٢٠	١٦٢.٤٦٥.٦٩٠
٥٢.٤٣٨.٦٦٩	(٣٩.٦٨٧.٥١٣)	٧٦.٨٥٦.٣٨٦	(٢٦.٤٤٥.٤٤٣)	١.٨٠٦.٠٠٠	٦.٦٧٠.٨٢٤	٣٣.٣٣٨.٥٦٧
--	٥٢.٤٣٨.٦٦٩	٩٢.١٢٥.٨٤٢	١٥.٦٦٩.٤٥٦	٤١.٧١٥.٣٩٩	٣٩.٩٠٩.٣٦١	٣٣.٣٣٨.٥٦٧

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع دينار أردني	ديون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ اشهر الى سنة	من ٦ إلى ٦ اشهر	خلال ٣ اشهر	لغاية شهر	الموجودات
٦٥,٣٣٣,٧٠٧	--	٧,٤٤٤,٥٠٠	--	--	--	٥٧,٩٢٩,٢٠٧	نقد وازددة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	--	--	--	--	١,٦٤٦,٥٠٧	٧,١١٢,٢٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٥٢,٩٧٧,٨٤٦	--	--	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٩,٩٧٧,٨٤٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١,٠٠٠,٩٥,١٤٨	--	٣١,١٨٢,٦١٨	٣٥,٦٥٢,٨٦٣	١٥,٣٣١,٢٠١	١,٠٨٩,٨١٨	٧,٥٢٨,٦٤٨	قروض وسلف والنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٥,٦٤٢,٠٧١	٥,٦٤٢,٠٧١	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقبضة العادية من خلال
٤٨,٤٦٩,٥٥٤	--	٢٩,١٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٤,٥٥٤	--	--	--	الدخل الشامل الأخر
٤,٢٦٦,٠٠٥	٤,٢٦٦,٠٠٥	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٨,٩١٨,٨٨١	٤,٠٤٤	--	--	--	--	٨,٨٧٨,٤٢٧	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٨٠٢,١٠١	--	٢,٠٢٠,٢١١	٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	--	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٢٠,٧٢,٥٧٢	٩,٩٤٨,٥٣٠	٦٩,٩٦٤,٢١٩	٧٢,٧٣٧,٤١٧	٢,٥٣١,٢٠١	١١٧,٥١٤,٨٢٥	١١١,٣٧٦,٣٨٠	مجموع الموجودات
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات
٣٧٧,٨٦٥,٦٨١	٤٨,٤٧٢,٨٥١	١٥,٣٧٨,٧٨٣	٥٨,٥٣٨,٥٩٥	١٣,٨٢٨,١٠٩	٤,٠٢٠,٣٤٢	١٥١,٤٣٧,٠٠١	ودائع بنوك ومؤسست مصرفية
١١,٨٠١,٩١٥	--	٣,٤١٢,٣٧٨	١,٠٠٧,٣٨٠	٧١,٥٠٤	٩,٣١١	٦,٩٥٢,٥٤٢	ودائع العملاء
٤,٢١٤,٥٠٠	--	٢,٤١١,٦٦٦	١,٠٦٢,٨٧٤	٣٤,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	١٧,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٤١٨,١٢٨	--	--	--	--	--	٣,٤١٨,١٢٨	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
٣٤٩,٣٠٠,٢٤٤	٤٨,٤٧٢,٨٥١	٢,٠٨٢,٦٨٧	٦,٠٦٠,٨٧٤	١٤,٨٨٨,٦١٣	٤,٠٥٢,٦٥٣	١١٣,٩٧٧,٧٤١	مطلوبات أخرى
٥٢,٧٧٢,٣٧٨	(٣٨,٥٢٤,٣٦١)	٤٩,١٣٢,٥٣٢	١٢,١٢٨,٦٦٨	٥,٦٤٢,٥٨٨	٧٦,٩٩٤,١٧٢	(٥٢,٦٠١,٣٦١)	مجموع المطلوبات
--	٥٢,٧٧٢,٣٧٨	٩١,٢٦٦,٥٩٩	٤٢,١٦٤,٠٦٧	٣,٠٠٣,٥٣٩	٢٤,٣٢٢,٨١١	(٥٢,٦٠١,٣٦١)	التجزئة للقيمة
--	--	--	--	--	--	--	التجزئة التراكمية في مخاطر السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

الموجودات:	دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي	يورو
نقد جاري لدى سلطة النقد	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	--	٠,٠٦%	--	--
ودائع لأجل	٢,٠٩%	٠,٣٤%	٠,٢٣%	--
ودائع لدى الإدارة العامة	٢,٢٥%	٠,٠٦%	--	٠,٣%
قروض وسلفيات للعملاء :				
حسابات جارية مدينة	١٢,٢%	٥,٥١%	١٠,٣%	١١,٠%
قروض وكمبيالات	٨,٩%	٥,٥٩%	٥,٧٨%	٧,٤%
المطلوبات:				
ودائع عملاء لأجل	٠,٨١%	٠,١١%	٠,٠٢%	--
حسابات التوفير	٠,٣٥%	٠,٣٤%	٠,٣٤%	--
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	١,٣٨%	--	--	--

فوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة مفصلة في الإيضاح رقم (١٠).

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السوق (تتمة)
حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ :

المجموع دينار أردني	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من الشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ٣ أشهر	لغاية شهر	الموجودات	
								موجودة	موجودة
٦٥,١٤٥,٠١٩	٥٧,٧٠٠,٥١٩	٧,٤٤٤,٥٠٠	--	--	--	--	--	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	--
٨٢,٨٥٨,٠١٨	٣,٣٩٤,٥٣١	--	--	--	--	--	٥٢,٤٦٣,٤٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	--
٤٧,١٨٧,٥٩١	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٤٢,١٨٧,٥٩١	أرصدة لدى الإدارة العامة	--
١٣٧,٣٠٧,٠٨٣	--	٢٤,٠٧٦,١٣٢	٤١,٢٨٦,٨٠٨	١١,٩٦٦,٥١٨	١٤,٣٨٨,٥٤٣	٣٧,٩٢١,٢٤٤	٧,٦٦٧,٨٢٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٧,٦٦٧,٨٢٨
٧,٠٣٢,٠٤٩	٧,٠٣٢,٠٤٩	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--
٥,٠٣٥,٠٠٠	--	--	٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	١٧,٦٣٥,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	--	موجودات مالية بالكافّة المطفاة	--
٣,٨٥٩,٨٤٢	٣,٨٥٩,٨٤٢	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي	--
٥٤٠,١,٥٣٦	٥٤٠,١,٥٣٦	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى وغير ملموسة	--
٣,٠٨٩,٩١٨	٣,٠٨٩,٩١٨	--	--	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة	--
٤٠٢,٥١٦,٠٥٦	١,٧٤٧٨,٣٩٥	٣١,٥٢٠,٣٢٢	٦٢,٧٨٦,٨٠٨	١٦,٦٦٦,٥١٨	٣٢,٠٢٣,٥٤٣	٤٩,٤٢١,٢٤٤	١,٠٢,٣١٨,٩١٦	مجموع الموجودات	١,٠٢,٣١٨,٩١٦
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٧,٤٤٤,٦٥٣	٣,١,٧٦٦,٥٥٥	١,٩,٣,٧٧٥	٢,٥٩٨,١٧٦	٤,٣٩٦,٦٣١	٦٧٢,٥٦٩	١٣,٦٧١,٢٨٣	٢,٢٣٥,٦٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٢٣٥,٦٦٤
١٣,٧٩٣,١٣٨	--	٥,٧٨١,٢٢٥	٤٧,٥١١	٦٦٣,٨٧٩	١,٠٠٠,٣٤٩	٢,٠٠,١٣٧	٦,٢٨,٠٠٣٧	ودائع العملاء	٦,٢٨,٠٠٣٧
٣,٤٨٢,٢٠٢	٣,٤٨٢,٢٠٢	--	--	--	--	--	--	تأمينات نقدية	--
٢,٥٥٧,٧٩٤	٢,٥٥٧,٧٩٤	--	--	--	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	--
٣٥,٠٠٧,٧٧٧	٣,٧٨٠,٦٥١	٧,٦٨٥,٠٠٠	٢,٦٤٥,٦٨٧	٥,٠٦,٠٥١	١,٦٧٢,٩١٨	١٣,٦٩١,٤٢٠	١١,٥١٥,٧٠١	مطلوبات أخرى	١١,٥١٥,٧٠١
٥٢,٤٣٨,٢٦٩	(٢٠٠,٣٢٨,١٥٦)	١٣,٨٣٥,٦٣٢	٦,٠٤٩,١٢١	١١,٩,٦,٠٠٨	٣,٠٣٥,٦٦٥	٣٥,٧٢٩,٨٢٤	٩,٠٨٣,٢١٥	مجموع المطلوبات	٩,٠٨٣,٢١٥
--	٥٢,٤٣٨,٢٦٩	٢٥٢,٧٦٦,٤٢٥	٢٢٨,٩٣,٧٩٣	١٣٨,٤٣٩,٠٤٧	١٦٦,٥٣٣,٣٦٩	١٦٦,٥٣٣,٣٦٩	٩,٠٨٣,٢١٥	التحولات التراكمية في أسعار الفائدة	٩,٠٨٣,٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمه)
إدارة مخاطر السوق (تتمه)
حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	غير خاصة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٢ سنوات	من ٦ اشهر الى سنة	من ٦ اشهر الى ٣ اشهر	خلال ٣ اشهر	لغاية شهر	الموجودات
٦٥ ٣٧٢٠٠٧	٥٧,٩٢٩,٢٠٧	٧,٤٤١,٥٠٠	--	--	--	--	--	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	٣٠,٦٥٧,٣٠٠	--	--	--	--	--	١١٠,٥١١,٥٢٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٥٢,٩٢٧,٨٤٦	--	--	--	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٩,٩٢٧,٨٤٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٠٠٠,٩٥١,٤٤٨	--	١١,٤٥٠,٩٦٠	١١,٧٢١,٦٥٨	٣٥,١٥٢,٨١٢	١٥,٣٣١,٢٠١	١٠,٨٩٩,٨١٨	٧,٥٢٨,٦٤٨	فروض وملك وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٥,٦٤٢,٠٧١	٥,٦٤٢,٠٧١	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٨,٤٦٩,٥٥٤	--	--	٢٨,١٢٥,٠٠٠	١١,٣٢٤,٥٥٤	--	--	--	الدخل الشامل الأخر
٤,٢٦٦,٠٠٥	٤,٢٦٦,٠٠٥	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
٨,٢١٨,٨٨١	٨,٢١٨,٨٨١	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٨٠٢,١٠١	٢,٨٠٢,١٠١	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى وغير ملموسة
٤,٢٠٠,٥٧٢	٨٢,٦٢٢,٩٩٥	١٨,٨٩٥,٤٦٠	٤٨,٨٦٦,٦٥٨	٧٢,٤٨٧,٤١٧	٢,٠٣٦,٢٠١	١٠,٨٩٩,٨١٨	١٤٧,٩٦٨,٠٢٣	مجموع الموجودات
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات
٣٢٧,٨٦٥,٦٨١	٢١١,٥٥٢,٩٢٤	١,٠٠٢,٢٤٧	٥,١١٤,٨٣٦	٣,٠٨٦,٨٥٣	١٢,٨٢٨,١٠٩	١٥,٢٠٠,٣٤٢	٤١,١٣٤,٤٧٠	ودائع بنوك ومؤسست مصرفية
١١,٨٠١,٩٩٥	١,٣٧٥,٦٢١	٢,٨٥١,٦٣٨	١٨٩,١١٠	١,٠٠٧,٢٨٠	٧١,٥٠٤	٤,٠٣١١	٥,٥٧٩,٩٢١	ودائع العملاء
٤,٢١٤,٥٠٠	٤,٢١٤,٥٠٠	--	--	--	--	--	--	تأمينات شترية
٣,٤٩٧,١٢٨	٧٢١,٧٢٣	--	--	--	--	--	--	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
٣٩٩,٣٠٠,٢٤٤	٢٢٠,٤٦٠,٤٦٣	١٢,١١٥,٣١٥	٥,٣٠٤,٧٤٦	٣١,٨٦٩,١٢٣	١٤,٥٤٨,٦١٣	١٥,٢٤٠,٦٥٣	٤٨,٧١١,٣٦١	مطلوبات أخرى
٧٨٢,٨٧٨,٥٢٠	(٧٢٣,٤٧٧,٨١٨)	٤٣١,٥٦١,٩١١	١٨٤,٨١٨,٥٨١	٤٠,١٤٦,٦٦٩	٥,٧٨٢,٥٨٨	(٤,٣١,٨٣٥)	٤٤,٢٥٦,٦٢٢	مجموع المطلوبات
--	٧٨٢,٨٧٨,٥٢٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	--	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٦٥,٧١٧	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الصعوبة للقيمة
--	--	--	--	--	--	--	--	الصعوبة التراكمية في أسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

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 إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

نوع العملة	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الدولار الأمريكي	(١٧١)	٣٨,٦٤٥
الجنيه الإسترليني	(١,٩٩٥)	٤,٢٣٥
يورو	٣,٠٩٣	٢,٢٥٨
عملات أخرى	٢٠١,٩٥٠	٢٩٨,٤٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمه)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمه)
التكرر للعملات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	المجموع	شيقل اسرانيي و عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٦٦٨,٢٩٦	٢٥,٤٧٤,٣٠٦	--	٦٧٨,٧٤٨	٢٤,٥٥٥,١٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٤٥٦,٦٤٢	٣٣,١٠٥,٣٥١	٥,٠٣٢٠	٢,٤٩١,١٠٨	٣٤,٣٠٥,٨٦٣
قروض وسلف وأتمطة تمويلية للعملاء - بالصافي	١٢٨,٧٧٥,٨٧٤	٧٧,١٧٥,٣٤٨	--	٥٦٨,٤٤٤	٥١,٠٢٧,٦٤٤
موجودات مالية	١٦,٦٤٢,٥٣٥	--	--	--	١٦,٦٤٢,٥٣٥
موجودات أخرى	٤,٣٧٢,٥١٥	٣,٥٧٦,٢٣٠	--	٦٨٣١	٧٤٥,١٢٤
مجموع الموجودات	٢٢٨,٩٤٥,٩٥٢	١٣٩,٣٣٩,١٣١	٥,٠٣٢٠	٤,٢٤٠,٢٨٣	١٢٥,٣١٦,٦٦٧
المطلوبات	٢١٧,١٨٠,١٤١	١٣٠,١٦٠,١٥٤	٥,١٧١	٣,٧٤٦,٦٧٨	٨٣,٢٢١,٤٤٠
ودائع العملاء	١٢,٣٧٤,٤٤٠	٨,٢٥٥,٤٤٢	٤٤٤	٤٧٥,٠٧٠	٣,٦٤٣,٩٣٤
تأمينات نقدية	٣٠,١٨٧,٤٤٤	٧٢١,٥٨٥	--	٥٤,٤٤٤	٣٨,٤٥١,١١٤
مطلوبات ومخصصات أخرى	٢١٨,٤٣٨,٢٥٧	١٣٩,١٣٧,١٨١	٥,٢٣١٥	١٣,٠٨٨,٦٣٦	٧٨,٥٣٦,٥٣١
إجمالي المطلوبات	٢٠٢,٨٧٧	٢٠١,٦٥٠	(١,٩٤٥)	٣,٠٤٣	(١٧١)
صافي التكرر داخل المركز المالي	٢٥,١١٥,٠٦١	٤,٤٧٢,٠١٥	--	١,٣١٢,٦٤٦	٢,٥٤٠,٨٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	شيقل اسرانيي و عملات أخرى	جنيه اسرانيي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٥٠,١٧١,٥٥١	٣٣,٨٥٥,٦٠٤	--	١٠,٢٩٤,٤٣٣	١٠,٢٩٤,٤٣٣	١٠,٢٩٤,٤٣٣
١٠٧,٣٣٩,٧٢٠	٧١,٣٣٥,٦٠٦	٥٩,١٣٣	٢,٨٣٦,٠٥٧	٢,٨٣٦,٠٥٧	٢,٨٣٦,٠٥٧
٨٨,٧٩٧,٠٣٠	٣٨,٤٨٠,٢٤٢	--	١,٨١٠,٨٥٤	١,٨١٠,٨٥٤	١,٨١٠,٨٥٤
١٥,٢٢٤,٨٦٨	--	--	--	--	١٥,٢٢٤,٨٦٨
٤,٨١٨,٠٥٢	٣,٩٦٤,٢١٤	--	--	--	٨٥٣,٨٣٨
٢٦٦,٣٥١,٢٢١	١٢٧,٦٢٥,٦٦٦	٥٩,١٣٣	٤,٣١٠,٣٤٩	٤,٣١٠,٣٤٩	١٣٤,٣٥١,٠٧٣
٢٦٦,١٩٧,٣٦٢	١٢٠,٠٤٤,٤١٦	٥٤,٣٧٩	٣,٦٤٦,٢٥٨	٣,٦٤٦,٢٥٨	٤٢,٥٣٦,٣٠٩
١,٠٤٨,٠٠٢	٥,٢٨٩,٢٥٨	٥١٩	٦١١,٧٢٤	٦١١,٧٢٤	٤,٥٧٨,٥٢٨
٣٩,٣٣٠,٢١٢	٢٠,١٣,٥١٢	--	١٠٤	١٠٤	٣٧,٣٠٦,٥٩١
٢٦٦,٠٠٧,٦٠٣	١٢٧,٣٢٧,١٨٦	٥٤,٧٩٦	٤,٣٠٨,٠٩١	٤,٣٠٨,٠٩١	١٣٤,٣١٧,٤٢٨
٣٤٣,٦١٨	٢٩٨,٤٨٠	٤,١٣٥	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٣٨,٦٤٥
٦٩,٨١٨,٤٦٨	٥٩,٩٨٧,٤٣٣	--	٣٧١,٠١٦	٣٧١,٠١٦	٩,٤٦٠,٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)
ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥% 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 ٥% 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 بين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدينار بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدينار الأردني بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار أردني		دينار أردني	٢٠١٥	٢٠١٤
يورو	+/- ٥%		١٥٥	١١٣
شيقل و عملات أخرى	+/- ٥%		١٠٠.٩٧	١٤.٩٢٤
جنيه استرليني	+/- ٥%		(١٠٠)	٢١٢

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم . يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

إن التأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة بنسبة ٥% . بإفتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير . هو كما يلي:

التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة
دينار أردني	٢٠١٦	دينار أردني	٢٠١٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	+/- ٥%	٣٢٠.٣٩٩	+/- ٥%
		٢٥٠.٩٠٠	

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 الى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- إدارة المخاطر (تتمة)

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.

مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٥ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض 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 حساب بواقع ٢٥ بالألف. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ 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 قائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

٢٠١٥	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الإيرادات	١,٧٥٤,٢٦٧	٦,٦٦٧,٨٨٨	٤,٤٨٧,٣٧١	٢٤٩,٤٥٦	١٣,١٨٩,٤٨٢
مخصص التدني في قيمة قروض وسلف	(٥١,٤٣٤)	(٢,٠٥٣,٨٧٥)	--	--	(٢,١٠٥,٨١٤)
نتائج أعمال القطاع	١,٧٠٢,٣٢٨	٤,٦١٤,٠١٣	٤,٤٨٧,٣٧١	٢٤٩,٤٥٦	١١,٠٨٣,٦٦٨
مشاركات موزعة	(٢,٣٦٥,٧٨٤)	(٤,٢١٦,١١٨)	(١,٣٧١,٢٤٥)	--	(١٢,٩٥٣,١٤٧)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	(٦٦٣,٤٥٦)	(٤,٥٧٢,١٠٥)	٣,١١٦,١٢٦	٢٤٩,٤٥٦	(١,٨١٤,٤٧٤)
الضرائب	٥١,٦٣٤	٣٥٥,٨٦٦	(٢٤٢,٥١٤)	(١٤,٤٥٤)	١٤٥,٤٣٢
صافي (خسارة) ربح المسنة	(٦١١,٨٢٢)	(٤,٢١٦,٢٣٩)	٢,٨٧٣,٦١٢	٢٣٠,٥٠٢	(١,٧١٣,٩٨٧)
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	٣٦,٥٥٠,٤٦٥	١٠٣,١٤٣,٧٠١	١٤٥,١٩٠,٦٢٨	٥٥,٣٤١,٢١١	٣٤٥,٢٢٦,٠٠٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	--	--	--	١٢,٢٤٠,٠٥١	١٢,٢٤٠,٠٥١
مجموع الموجودات	٣٦,٥٥٠,٤٦٥	١٠٣,١٤٣,٧٠١	١٤٥,١٩٠,٦٢٨	٦٧,٥٨١,٢٦٢	٤٠٢,٥١٦,٠٥٦
مطلوبات القطاع	٢٤٧,٦٤٧,٨٣٧	٢١,٠٧٤,٣٧١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢٥٣,٦١٤	٣٤٤,٠٨١,٢٢٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	--	--	--	٥,٤٤٦,٥٦٥	٥,٤٤٦,٥٦٥
مجموع المطلوبات	٢٤٧,٦٤٧,٨٣٧	٢١,٠٧٤,٣٧١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٥٠,١٧٩	٣٥٠,٠٧٧,٧٨٧
مشاركات رأسمالية	٣٤,٦١٦	٤,٤٠٢	٢١١,٥٦٣	١٤٦,١٣٦	٤٣٨,٢١٤
الإستثمارات والأطلاءات	٦٤,٨٤٠	١٢,١٠٧	٣٧٢,٤٦٦	٢٥٢,٦٢٣	٧٧٢,٥٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٦ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تمة)

المجموع	أخرى	الغربة	المؤسسات	الأفراد	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٥٧٢,٢٨٢	٦١٧,٦١٣	٥,٥٦٢,٧١٨	٧,٤٤٥,٧٥٧	١,٨٤٦,١٥٤	إجمالي الإيرادات
٦٣٢,٩٧٥	--	--	٥١٢,٥٧١	١٢١,٤٠٤	مخصصات تدني مسترد
١٦,٦٠٦,٢٥٧	٦١٧,٦١٣	٥,٥٦٢,٧١٨	٨,٤٥٨,٣٢٨	١,٩٦٧,٥٥٨	نتائج أعمال القطاع
(١١,٩٧٨,٥٥٣)	--	(١,٩٣٨,٧٨٥)	(٨,٢٤١,٥٨٨)	(١,٧٩٧,٧٧٠)	مصاريف موزعة
٤,٦٢٧,٧١٤	٦١٧,٦١٣	٣,٦٢٣,٩٣٣	٢١٦,٣٤٠	١٦٤,٨٢٨	الربح قبل الضرائب
(٦١٤,١٤٦)	(٨١,٩٦٤)	(٤٨,٠٩٣)	(٢٨,٧١١)	(٢٢,٥٣٧)	الضرائب
٤,٠١٣,٥٦٨	٥٣٥,٦٤٩	٣,١٤٢,٩٩٩	١٨٧,٦٢٩	١٤٢,٢٩١	صافي ربح السنة
					معلومات أخرى:
٣٨٦,١٢٦,٢٨	٦٥,٢١٤,٩٩٧	٢٣١,٨٧٨,٨١٢	٤٢,٩٤٠,٧٣٨	٤٦,٠٢٢,١٩١	موجودات القطاع
١٥,٩٤٦,٥٢٤	١٥,٩٤٦,٥٢٤	--	--	--	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤,٠٢٠,٧٢,٥٧٢	٨١,١٦,٠٨٣١	٢٣١,٨٧٨,٨١٢	٤٢,٩٤٠,٧٣٨	٤٦,٠٢٢,١٩١	مجموع الموجودات
٣٤٢,٤٨٠,٤٧٠	٢١,٠٠٠,٨٣٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥١٠,٩٥٥	٢٤٥,٩١١,١٤١	مطلوبات القطاع
٦,٨١٤,٨٢٤	٦,٨١٤,٨٢٤	--	--	--	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٤٩,٢٩٥,٢٩٤	٢٧,٨٢٨,١١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥١٠,٩٥٥	٢٤٥,٩١١,١٤١	مجموع المطوبات
١٤٢,٤٥٥	٢٨,٧٥٣	٨٢,١٤٠	١٥,٢١٣	١٦,٣٢٩	مصاريف رأسمالية
٤٥٢,٠٢٨	٢,٠٠٢,٤٧	٥٧٢,١١١	١,٥٥٤,٤٧	١١٣,٧٢٣	الإستثمارات والإلتزامات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩- التركيز في التعرضات الائتمانية
أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي دينار أردني	دول أخرى دينار أردني	أمريكا دينار أردني	إفريقيا* دينار أردني	آسيا* دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول الشرق	
						الأوسط الأخرى دينار أردني	داخل فلسطين
٦٥,١٤٥,٠١٩	--	--	--	--	--	--	٦٥,١٤٥,٠١٩
٨٢,٨٥٨,٠١٨	--	٦,٣٨٩,٥٨٩	--	--	٣,٩٣٣,٦٨٧	٣٦,٧٨١,٤٠٦	٣٥,٧٥٣,٣٣٦
٤٧,١٨٧,٥٩١	--	--	--	--	--	٤٧,١٨٧,٥٩١	--
٣٥,٩٦٤,٦٠١	--	--	--	--	--	٩٧,٠١٦	٣٥,٨٦٧,٥٨٥
٣٣٢,٦٥٩	--	--	--	--	--	--	٣٣٢,٦٥٩
٢٤,٧٨٦,٦٠٢	--	--	--	--	--	--	٢٤,٧٨٦,٦٠٢
١٠,٨٦٦,٦٨١	--	--	--	--	--	--	١٠,٨٦٦,٦٨١
٦٥,٤٥٦,٥٤٠	--	--	--	--	--	--	٦٥,٤٥٦,٥٤٠
٥٧,٦٦٧,٠٤٩	--	--	--	--	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٦٧,٠٤٩
١٢,٣٥١,٢٩٦	--	--	--	--	--	--	١٢,٣٥١,٢٩٦
٤٠,٢٠٦,٠٥٦	--	٦,٣٨٩,٥٨٩	--	--	٣,٩٣٣,٦٨٧	١٢٤,٠٦٦,٠١٣	٢٦٨,١٢٦,٧٧٧
٤٠,٤٣٠,٤٦٤	--	--	--	--	--	٥٤,٢٢٦,٨٥٩	٣٥,٠٠٧,٧٨٧
٢٩,٢٠٥,٠٦٤	--	--	--	--	--	--	٢٩,٢٠٥,٠٦٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩ - التركيز في التعرضات الائتمانية (تمة)

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (تمة)

٢٠١٤	داخل فلسطين	دول الشرق الأوسط الأخرى					
		دinar أردني	دinar أردني	أوروبا	آسيا*	إفريقيا*	أمريكا
		دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني	دinar أردني
أرصدة لدى سلطة النقد	٦٥,٣٧٣,٧٠٧	--	--	--	--	--	--
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٩٨٣,٨٤٤	٧٩,٦١٥,٠٤٧	١٢,٣٨٦,٩١٢	--	--	٣,٥٩١,٤٥٦	--
أرصدة لدى الادارة العامة	--	٥٢,٩٢٧,٨٤٦	--	--	--	--	--
القروض والسلف:	٩٩,٩٤٣,٦٥٨	١٥١,٤٩٠	--	--	--	--	--
الأفراد	٣١,٠٧٤,٠٢١	١٥١,٤٩٠	--	--	--	--	--
القروض العقارية	٢٨٢,٣٧١	--	--	--	--	--	--
الشركات الكبرى	٣٢,١٥٦,٣٣٨	--	--	--	--	--	--
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٤,٠٠٩٧,٤٩٦	--	--	--	--	--	--
الحكومة والقطاع العام	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	--	--	--	--	--	--
الموجودات المالية	١٦,٢٧٧,٠٧١	٣٧,٨٢٤,٥٥٤	--	--	--	--	--
الموجودات الأخرى	١٥,٩٨٦,٩٨٧	--	--	--	--	--	--
إجمالي الموجودات	٢١٥,٥٦٥,٦١٧	١٧٠,٥٢٨,٩٣٧	١٢,٣٨٦,٩١٢	--	--	٣,٥٩١,٤٥٦	--
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	٣٤٩,٣٠٠,٢٩٤	٥٢,٧٧٢,٢٧٨	--	--	--	--	--
بنود خارج المركز المالي	٧١,٨٢٩,٥٩٥	--	--	--	--	--	--

أيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

إجمالي دينار أردني	حكومة		قطاع عام		مطاعم وفنادق		أسهم		زراعة		إبنشاءات		عقارات		تجارة		صناعة		مالي		٢٠١٤
	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	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٣٧٣,٧٠٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥,٣٧٣,٧٠٧	
١١٣,٥٧٧,٢٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٣,٥٧٧,٢٥٩	
٥٢,٩٢٧,٨٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٢,٩٢٧,٨٤٦	
١٠,٠٠٠,٥٥١,٤٨	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	٢٩,٨٦٨,٧٧٨	٤,٨٤٣,٣٣٣	٤,٤٣٢,١١٨	٤,١١١,٧٨٨	٢٨٢,٣٧١	١٥,٤٤٦,٥٠٠	١٨,٤٢١,٨٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
٥,٦٤٢,٠٧١	--	--	١,٠٨١,٤٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٤,٠٦٥	--	--	--	--	--	--	--	٣,٥١٦,٠٨٨	
٤٨,٤٦٤,٥٥٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧,٨٣٤,٥٥٤	
٤,٣٠٦,٤٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤,٣٠٦,٤٥٩	
٨,٨٧٨,٤٣٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨,٨٧٨,٤٣٧	
٢,٨٠٢,١٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢,٨٠٢,١٠١	
٤,٢٠,٧٢,٥٧٢	٢٢,٣٣٣,٤٣٢	٢٩,٨٦٨,٧٧٨	٥,٨٧٤,٧٤٥	٤,٤٣٢,١١٨	٤,١١١,٧٨٨	٢٨٢,٣٧١	٢٢,٣٠٠,٦	١٩,٥٥٠,٨١٣	٢٨٢,٣٧١	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٨٢,٣٧١	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٢,٣٠٠,٦	٢٨٢,٢١٦,٤٤١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩- التكرار في التعرضات الائتمانية (تمة)

(ج) توزيع الدخل التشغيلي. إجمالي الموجودات والائتقاف الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	داخـل فلسـطـين	خارج فلسـطـين	صافي (خسارة) ربح السنة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	(٢,٤٣٣,٦١٣)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٦٨,١٢٦,٧٦٧
٤,٠١٣,٥٦٨	٦٧٨,٩٩٢	٧٠٩,٦٢٦	٣,٣٣٤,٥٧٦
٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢	١٨٦,٥٠٧,٣٠٥	١٣٤,٣٨٩,٢٨٩	٢١٥,٥٦٥,٢٦٧
١٤٢,٤٤٥	--	--	١٤٢,٤٤٥
٤٣٨,٢١٩			٤٣٨,٢١٩