

البنك العربي ش.م.ع
منطقة فلسطين

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

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

الصفحات	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الموحدة
٦	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة
٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك العربي "منطقة فلسطين" ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية السليمة التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكّنها من إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. 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 الموحدة. 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 الموحدة.

نعتقد أن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

الرأي

في رأينا ، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك العربي "منطقة فلسطين" والشركة التابعة 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 - فلسطين

في ٣١ آذار ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

منذر البندك

إجازة رقم (٢٠١٥/١١٤)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٢٨٢,١٩٢,٥٦٣	٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣١٥,٧٧٠,٧٠٥	٢١٩,٣٣٨,٦٥١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٦,٧١٣,٠٥١	٤٠١,٨٤٧,٥٩٢	٧	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٨٩٨,٦٥٦,١٩٣	١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	٨	فروض وسلف وأنشطة تمويلية للمتعتمدين - صافي
١٩,٧٤١,٤٤٩	١٩,٧٩٢,٨٨٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٢٧٠,٠٠٠	١٩١,٢٧٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٢١	١,٨١٦	١١	إستثمار في شركات تابعة غير موحدة
٩,٠٥٢,٩٤٦	٩,٦٢٣,٥٢٩	١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
٦,٧٨٩,٥٦٠	٦,٧٨٩,٥٦٠	١٣	أراضي
٩,٥٣٢,١٢٣	٨,٧٦٠,٢١٤	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,١٣١,٣٠٥	٣٤,٧٥٣,٨٨٠	١٥	موجودات أخرى
<u>٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦</u>	<u>٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
٤٥,٦٢١,٤٥٥	٩٤,٠٠٤,٧٥٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٩١,٢٨٩	١,٢٧٢,٤٥٢	١٧	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٨٣٦,٨٥٤,١٤٥	١,٨٥٣,١٠٦,٢٥٢	١٨	ودائع المعتمدين
٥٨,٩٢٥,٦٥١	٦١,١٢٨,٤٥٨	١٩	تأمينات نقدية
٢٠,٥٥٢,٧١١	٢٠,٩٠٦,٣٥٤	٢٠	مخصصات متنوعة
١٨,٧٥٨,٣٦١	١٢,٣٥٩,٦٦٧	٢١	مخصص الضرائب
٢,٠٨٦٥,٢٤١	٢٠,٩١١,٠٦٠	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٠٣,٢٦٨,٨٥٢</u>	<u>٢,٠٦٣,٦٨٨,٩٩٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
٧,٠٥٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٤,٠٥٣٥,١٢٦	٤٣,٨٥٦,٣٩٤	٢٤	إحتياطي قانوني
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٤	إحتياطي إختباري
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٤	إحتياطي التقلبات الدورية
١٤,٥١٩,٩٦٩	١٦,٨٥٤,٩٦٩	٢٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١٠١,٥٦٣	١,٢٢٣,٤٧٢	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥,٢٩٦,٢٠٦	٣٧,٧٧٨,٢٥٦	٢٦	أرباح مدورة
<u>١٨٧,٥٨٢,٨٦٤</u>	<u>١٨٥,٩٤٣,٠٩١</u>		مجموع حقوق الإدارة العامة
<u>٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦</u>	<u>٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
سامي بركات

مدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٨٠,١٨٨,٧٠٧	٧٥,٥٠٣,٤٥٩	٢٧	إيرادات الفوائد
(٦,٥٢٥,٣٩١)	(٤,٩٤٩,٧٦٩)	٢٨	مصروفات الفوائد
٧٣,٦٦٣,٣١٦	٧٠,٥٥٣,٦٩٠		صافي إيرادات الفوائد
١٥,٢٦٣,٥٠٣	١٥,٧٩٨,٢٧٧	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٨٨,٩٢٦,٨١٩	٨٦,٣٥١,٩٦٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٤٧٦,٧٢٨	٦,٣٣٩,٤٨٥		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
(٥٦٩,١٧٠)	١٢٩,٨٣٨		أرباح (خسائر) تقييم العملات الأجنبية
٩٧٨,٧٣٥	١,٢٨٢,١٧٦		أرباح أسهم موزعة
٢,٢٥٤,٠٣٧	٢,٦٨,٦٦١	٨ (م.ح)	مخصصات مستردة
٢,١٢٦,٤٠١	١,٣٨١,٠٥٤	٣٠	إيرادات أخرى
١٠,١١٩٣,٥٤٠	٩٧,٥٥٣,١٨١		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٧,٣٥١,٥٤٤)	(٢٧,١٠٧,٣٤٧)	٣١	نفقات الموظفين
(١,٨٢٦,٣٣٣)	(٢,٣١٥,٤٨٠)	١٢	إستهلاكات
(١٨,٣٧١,٧٧٦)	(١٨,٥٠٣,٢٧٤)	٣٢	مصروفات أخرى
(٣,١٤٧,٤٠١)	(٣,٦٧٠,٥٥٥)	٨ (هـ)	محخص التدني في قيمة القروض والسلف
(٥٠,٦٩٧,٤٥٤)	(٥١,٥٩٦,٦٥٦)		إجمالي المصروفات
٥٠,٤٩٦,٠٨٦	٤٥,٩٥٦,٥٢٥		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(١٤,٩٥٤,٤٩٨)	(١١,٨١١,٩٠٩)	٢١	الضرائب
٣٥,٥٤١,٥٨٨	٣٤,١٤٤,٦١٦		صافي ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٤٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٣٥,٥٤١,٥٨٨	٣٤,١٤٤,٦٦٦		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح أو الخسائر
			أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من
			خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤٤٦,٤٨٧)	١٢١,٩٠٩	٢٥	إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة) للسنة
(١,٤٤٦,٤٨٧)	١٢١,٩٠٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٤,٠٩٥,١٠١	٣٤,٢٦٦,٥٧٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٤" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

	مجموع حقوق الإدارة العامة	أرباح مدفوعة	ديتار ادوني	احتياطي القيمة العادية	احتياطي معاطز مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
	١٨٧,٥٨٢,٨٦٤	٤٥,٢٩٦,٢٠٦	١,١٠١,٥٦٣	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,٥١٩,٦٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٤,٠٤٣٥,١٢٦	٧,٠٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥
	٣٤,١٤٤,٦١٦	٣٤,١٤٤,٦١٦	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
	١٢١,٩٠٩	--	١٢١,٩٠٩	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الاخر
	٣٤,٢٦٦,٥٢٥	٣٤,١٤٤,٦١٦	١٢١,٩٠٩	--	--	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للسنة
	--	(٥,٧٥٦,٢٦٨)	--	--	٢,٣٣٥,٠٠٠	--	٣,٤٢١,٢٦٨	--	المحول الى الاحتياطيات
	(١١,٠٤٤)	(١١,٠٤٤)	--	--	--	--	--	--	خسارة استبعاد موجودات مالية (اسهم)
	(٣٥,٨٩٥,٢٥٤)	(٣٥,٨٩٥,٢٥٤)	--	--	--	--	--	--	ارباح محولة للإدارة العامة
	١٨٥,٩٤٢,٠٩١	٣٧,٧٧٨,٢٥٦	١,٢٢٣,٤٧٢	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٦,٨٥٤,٦٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٤٣,٨٥٦,٣٩٤	٧,٠٠٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	١٨٨,٨٠١,٠٧٢	٤٤,٤٦٨,٨٢٧	٢,٥٤٨,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٨,٦٨٢,٦٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٣٦,٨٧١,٢٦٦	٧,٠٠٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
	٣٥,٥٤١,٥٨٨	٣٥,٥٤١,٥٨٨	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
	(١,٤٤٦,٤٨٧)	--	(١,٤٤٦,٤٨٧)	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الاخر
	٣٤,٠٩٥,١٠١	٣٥,٥٤١,٥٨٨	(١,٤٤٦,٤٨٧)	--	--	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للسنة
	--	٥٩٤,١٠٠	--	--	(٤,١٦٣,٠٠٠)	--	٣,٥٦٣,٩٠٠	--	المحول الى (من) الاحتياطيات
	(٢٠,٧٠٩,٠٠)	(٢٠,٧٠٩,٠٠)	--	--	--	--	--	--	خسارة استبعاد موجودات مالية
	(٣٥,١٠٥,٤٠٤)	(٣٥,١٠٥,٤٠٤)	--	--	--	--	--	--	ارباح محولة للإدارة العامة
	١٨٧,٥٨٢,٨٦٤	٤٥,٢٩٦,٢٠٦	١,١٠١,٥٦٣	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,٥١٩,٦٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٤,٠٤٣٥,١٢٦	٧,٠٠٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٤٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٤٤٦,٠٨٦	٤٥,٩٥٦,٥٢٥	الأنشطة التشغيلية: صافي ربح السنة قبل الضرائب
١,٨٢٦,٣٣٣	٢,٣١٥,٤٨٠	تعديلات: إستهلاكات
٢٢,٦٢٧	(٧١٥)	(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٧٠٤,٥٠٥	١١,٠٤٤	خسارة إستبعاد موجودات مالية (أسهم)
٣,١٤٧,٤٠١	٣,٦٧,٠٥٥	٨ (د) مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٢,٧٢٥,٥٥٧	١,٥٤٠,٣٤٤	٢٠ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٠,١٧٦)	(١,٢٩٣)	٢١ فروقات عملة
٥٨,٣٥٥,٧٢٣	٥٣,٤٩١,٩٤٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٥٩,٣٦٥	(٢,٠٧٤,٣٨٠)	٥ (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: إحتياطي الزام و ارصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٤٩٧,٦٢٨	١,٠٠٠,٤٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١٧,٨١٤,٨٨٠)	أرصدة لدى الادارة العامة والقروض الخارجية
(٤٨,٥٣٢,٢٥٢)	(١٦,٠٤٥,٢٣٠)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين
(٢٢,٦٥٤,٦٦٤)	٦,٣٧٧,٤٢٥	موجودات أخرى
(٤١,٦٥٢,٥٨١)	١٦,٢٥٢,١٠٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: ودائع المعتمدين
١,٩٠٧,٥٠٦	٢,٢٠٢,٨٠٧	تأمينات نقدية
٧,٧٩٣,٤٨٢	٤٥,٨١٩	مطلوبات أخرى
(٣٣,٦٩٥,٧٩٣)	(٩١,٩٤٠,٠٨٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والتعويضات المدفوعة
(٥,٢٤٨,٠٠٣)	(١٧,٤٣٨,٦٩٤)	٢١ الضريبة المدفوعة
(٦٩٨,٦٧٤)	(١,١٨٥,٤٠٨)	٢٠ التعويضات المدفوعة
(٣٥,٦٩٢,٤٧٠)	(١١,٠٥٤,١٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة والتعويضات المدفوعة
١٥٥,٥٥٢	٤٠,٦٩٩٠	الأنشطة الاستثمارية: العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٤٣,٢٥٥	١٢,٠٠٠	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية (سندات)
(٢,٠١٥,٩٢٢)	(٧١,٦٧٥)	شراء موجودات مالية (أسهم)
٢٢٤	٥	١١ التغير في قيمة الاستثمار في الشركات التابعة
(٢,٨٧٤,٥٥١)	(٣,٢٨٧,٣٣٨)	١٢ إضافات ممتلكات ومعدات
(٧٣,٥٩١,٤٠٢)	(٢,٨٣٦,٩٥٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,١٠٥,٤٠٤)	(٣٥,٨٩٥,٢٥٤)	٢٦ الأنشطة التمويلية: أرباح محولة للإدارة العامة
(٣٥,١٠٥,٤٠٤)	(٣٥,٨٩٥,٢٥٤)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٤٨,٣٨٩,٢٧٦)	(١٤٩,٢٩٦,٣٩٧)	صافي (النقص) في النقد
٤٣١,١٦٧,٤٠٣	٧٨٢,٧٧٨,١٢٧	٣٣ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٨٢,٧٧٨,١٢٧	٦٣٣,٤٨١,٧٣٠	٣٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٤٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- عام

تأسس البنك العربي في القدس عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها (٧٥) فرعاً وفي الخارج وعددها (١٢٠) فرعاً. وفقاً للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فقد بلغ رأسمال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار أردني مقسماً الى ٦٤٠,٨ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم. كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢٥,٨٥٩ مليار دينار أردني، وإجمالي الودائع ما يقارب ١٩,١٢٣ مليار دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ١٢,١٦%.

إستأنف البنك العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين أعاد إفتتاح فرعه الأول في مدينة غزة بتاريخ ٢٥ أيلول ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفرع لشركة أجنبية. يعمل البنك العربي في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال ٢٩ فرعاً بالإضافة لإدارة منطقة فلسطين. إن العنوان المسجل لإدارة منطقة فلسطين هو: رام الله، ص.ب ١٤٧٦.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارة منطقة فلسطين (٨٩٦) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و (٨٨٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تمت المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدّلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة. علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات 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 بخدماتهم على فترات الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٢٠٢ 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 الحصة 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 الحصة 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 الموحدة
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)

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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:

● **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 اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإنتمان 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 نتطوي على استيفاء الإلتزام ما لقد تم إضافة المزيد من التوجهات 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 الموحدة
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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر. حيث يتطلب قيام المستأجر 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 فإن 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 أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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. علما بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات 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 الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- أهم السياسات المحاسبية

١٠٣ بيان الإلتزام

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

٢٠٣ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة 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 لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية الموحدة المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة والقوائم المالية للشركة التابعة "شركة العربي جروب للاستثمار" شركة مساهمة خصوصية محدودة تعمل في مجال المتاجرة في الأسهم. وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التفاضل للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع من جهة وبين البنك والشركة التابعة من جهة أخرى. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي (إيضاح رقم ١٥).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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 استيفائها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تمة)

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيراد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أن يعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

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

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب.
- كانت عند الاعتراف 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 الإستثمارات 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 التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي. فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم تحويلها إلى قائمة الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مدورة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات الملكية في قائمة الدخل عندما ينشأ حق البنك في استلام هذه التوزيعات. إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الإستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

- ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

وفي حال قيام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليه ينطبق إعادة التصنيف مستقبلياً من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها في فترات سابقة. إذا قام البنك بإعادة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة للأصل المالي المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في قائمة الدخل. إذا أعاد البنك تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالتكلفة المطلقة، فإن القيمة العادلة لذلك الأصل المالي عند تاريخ إعادة التصنيف تصح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقبيل الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة 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 للمُصدر 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 الانخفاض 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 المطلقة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة. باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٣ الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعتمدين

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعتمدين على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها. وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية محصورة 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 تافصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه. سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للمعتمدين 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 للمعتمدين 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 المجموع 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 واحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

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

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

المطلوبات المالية

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أذاه 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 ناقصاً. 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما يقوم البنك بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم يتم 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 مستبقاة في العملية.

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو إنهائه.

القيم العادلة

تُقد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والمتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المشتقة) بناءً على نماذج التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحى 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 تدفق 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 الإستثمار 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 مبهني 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٤-٣ تحقق الإيرادات (تمة)

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 منتهي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٥-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي ندبي في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢% إلى ٢٥% سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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 بصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية. أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

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

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

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، وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٧-٣ العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض المعتمدين (تمة)

وفي 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 للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٩-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها واحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي. يبين الإيضاح رقم (٢٠) تفاصيل تلك المخصصات.

١٠-٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

تحتسب 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 لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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.

١١-٣ العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الواسطة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢-٣ النقد وما في حكمه

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

٤- 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١.٣,٥٨٩,٠٦٩	١.٥,٤٥٤,٧٨٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٣٧,٣٩٤,٧١٣	٥٣,٣٠٥,١٤٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	- وديعة رأسمالية *
١٣٣,٧٦٤,٢٨١	١٣٥,٨٣٨,٦٦١	- إحتياطي إلزامي **
<u>٢٨٢,١٩٢,٥٦٣</u>	<u>٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤</u>	المجموع
<u>٢١٨,٣٨٦,٦٧٥</u>	<u>٢٤٠,٤٥٠,٥٨٧</u>	منه بالعملات الأجنبية

* تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٠,٥٠ مليون دولار أمريكي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. 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، بتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع المعتمدين 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.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مفيدة السحب.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

وع	بنوك ومؤسسات مصرفية				حسابات جارية وتحت الطلب
	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	شركات شقيقة وتابعة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٧٩,٤٤٠,١٦٨	٨٥,٢٨٧,١٣٢	١٥٩,٥٥٥,٠١٥	٧,٦٦٦,٧٣٨	١٤,١٢٦,٤٢٢
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٢,٢٨٤,٨٥٠	١٦٨,٨٢١,٧٥٠	--	٨,٧٤٥,٣١٨	٧,٧٤٥,٦٠٠
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٤٣,٣٧٦,٦١٧	--	--	٤٣,٣٧٦,٦١٧	٣٣,٣٧٦,٣٦٤
دينار أردني					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١٥,٧٧,٠٧٥	٢٥٤,١٠٨,٨٨٢	١٥٩,٥٥٥,٠١٥	٥٩,٨٣٦,٧٢٣	٥٥,٢٤٤,٣٨٦
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١٥,٧٧,٠٧٥	٢٥٤,١٠٨,٨٨٢	١٥٩,٥٥٥,٠١٥	٥٩,٨٣٦,٧٢٣	٥٥,٢٤٤,٣٨٦
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني

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

Ba3 Ba3 Ba3 Ba3

Ba3 Ba3

على مستوى البنك / المؤسسة المالية

على مستوى الدولة المودع فيها

بلغت الأرصدة الموطقة لدى شركات شقيقة وتابعة وبنوك ومؤسسات مصرفية خارجية غير مصنفة انتمائياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤١,٣٠٩,٩٦٤ دينار أردني. مبلغ ٩,٨٤٧,٧٢٤ دينار أردني موقوف في حسابات جارية ومبلغ ٣١,٤٥٨,٢٤٠ دينار أردني موقوف في ودائع الأجل (١٧٦,٩٣٢,١٧٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). إن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و B١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٧- أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٧٣٧,٣٢٢	٩,٧٧٨,١٢٤	ودائع تحت الطلب
٤٠٦,٨٥٥,٠٠٠	٣٧٣,٩٧٧,٩٢٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
--	١٧,٨١٤,٨٨٠	ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر
١٢٠,٧٢٩	٢٧٦,٦٦٨	فائدة مستحقة القبض
٤١٦,٧١٣,٠٥١	٤٠١,٨٤٧,٥٩٢	المجموع
٧٢,٥٨٠,٠٢٥	٨٩,٢٧٥,٧٢٦	منه بالعملة الأجنبية
١١,٤٧٨,٨٩٥	٦,٠١٠,٩٦٤	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية (إيضاح ٢٧)

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
١٢,٠٥٨,٦٧٠	١٢,٠٥٢,٩٩٩	حسابات جارية مدينة *
٢٣٧,٦٦٦,١٩٧	٢٥٧,١٥٢,٧٢٩	قروض وكمبيالات **
٧,٥٨٠,٠٠٣	٧,٢١٧,٣٨٠	بطاقات الائتمان
٢٥٧,٣٠٤,٨٧٠	٢٧٦,٤٢٣,١٠٨	
٢٣٢,٢٩٥,٨٨٩	٢٥٢,٧١٦,٦٩٨	القروض العقارية
		شركات كبرى
٤٧,٣٥١,٨٠٦	٤٣,٠١٣,٢٨٦	حسابات جارية مدينة *
١١٥,٧٦٤,١٠٥	١٣٦,٧٠٨,٠٤٢	قروض وكمبيالات **
١٦٣,١١٥,٥١١	١٧٩,٧٢١,٣٢٨	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٤,١٣٤,٧٣٩	٣٣,٧١٧,٠٨٣	حسابات جارية مدينة *
٦٥,٣٩٩,٧٨٧	٦٨,٣٤٩,٠٤٦	قروض وكمبيالات **
٩٥,٥٣٤,٥٢٦	١٠٢,٠٦٦,١٢٩	
١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	الحكومة والقطاع العام
٩٢٤,٥٠٣,٧٣٣	١,٠٨٢,٦٧٢,٩٠٠	المجموع
(٣,٥٨٨,٨٦٠)	(٤,٠٦٨,٨٠٨)	يترتب فوائد معلنة
(٢٢,١٥٨,٦٨٠)	(٢٣,١٩٣,٢٢٤)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٨٩٨,٦٥٦,١٩٣	١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعتمدين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين – صافي (تمة)

* يمثل رصيد الحسابات الجارية مدينة الصافي بعد تنزيل العمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٧٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٢٤٦,٩٠٣ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,١٨٤,٦٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٢,٥٣٦,٠١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على تسهيلات موظفي القطاع العام مبلغ ١٠,١٩,٨٢٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ١٠,٥٠٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعتمدين:

	٢٠١٤		٢٠١٥	
النسبة	الرصيد دينار أردني	النسبة	الرصيد دينار أردني	
				قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%٩٢,٣٨	٨٥٣,٩٢١,٩٢٤	%٩٠,٨٤	٩٨٣,٤٩٢,٧٦١	
%٠,٣٥	٣,٢٤١,٩٨٨	%٠,٢٢	٢,٣٨٣,٧٥٤	قروض وسلف غير المقيمين*
%٤,٢٠	٣٨,٨٢٥,٩٣٠	%٣,٨٢	٤١,٣٦٩,٧٩٢	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
				قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%٣,٨٣	٣٥,٢٣٧,٠٧١	%٣,٤٦	٣٧,٣٠٠,٩٨٤	
%٣,٧٣	٣٤,٤٩٥,٦٩٢	%٢,٨٥	٣٠,٨٩١,٢٠٦	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية* القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
--	١٣٣,٤١٢,٨٦٩	--	١١٦,٩٢٢,٦٨٦	

* 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	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
١,٠٧٨,٦٠٤,٠٩٢	٨,٢٧٥,١١٥	٥٥١,٧١٩,٢٦٨	٩٩,١٤٢,١٩٦	٤١٩,٤٦٧,٥١٣	٢٠١٥
٩٢٠,٨١٤,٨٧٣	٧,١١٥,٨٠٢	٥٩٣,٠٩٣,٦٨٢	٧٠,٤٣٥,٣٣١	٢٥٠,١٧٠,٠٥٨	٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	حسب القطاع:
١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	قطاع عام
		قطاع خاص:
٢٦١,١٧٣,٦٤٨	٢٨٠,٣٣٧,٥٨٠	شركات ومؤسسات
٤٨٧,٤٨٨,٦٨٨	٥٢٦,٥٢٠,٨٧٥	افراد
٧٤٨,٦٦٢,٣٣٦	٨٠٦,٨٥٨,٤٥٥	
٩٢٠,٨١٤,٨٧٣	١,٠٧٨,٦٠٤,٠٩٢	

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	حسب المنطقة الجغرافية:
٩٢٠,٨١٤,٨٧٣	١,٠٦٠,٢٨١,٤٧٣	داخل فلسطين
٧٢٩,٢٩٥	١٨,٣٢٢,٦١٩	خارج فلسطين

د. تنوع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل القوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٣٤,٨٤١	٥,٧٣٩,٣٥٦	زراعة
٥٨,٤٣٥,٥١٤	٣٧,٦٦٠,١٧٥	صناعة وتعددين
٢٥١,٣١١,٤٦٨	٢٩٧,٧١٢,٦٧٢	إنشاءات
٧٣,٣٥١,٩٨٧	١,٧,٢٠٩,٢٠٨	تجارة عامة
٥,٨٧٢,٤٦٩	٥,٠٥٠,٣٠٤	خدمات النقل
٧,٥٧٧,٤٥٧	٧,٣٨٢,٣٠٦	سباحة وفنادق ومطاعم
٧٦,٣٨٩,٠٦٢	٦٤,٦٨٦,٠٧٥	خدمات ومراقب عامة
١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	حكومية
٢٧٠,٨٨٩,٠٣٨	٢٨١,٤١٨,٣٥٩	أغراض أخرى *
٩٢٠,٨١٤,٨٧٣	١,٠٧٨,٦٠٤,٠٩٢	
١٨,٤٣٤,٠٠٠	١٠,٦٨٠,٥٣٩	* تمثل الأغراض الأخرى ما يلي:
٣٥,٠٣٠,٧٨٥	٣٥,٤٣٨,٩٩٦	تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
٢١٣,٤٢٤,٣٥٣	٢٣٥,٢٩٨,٨٢٤	تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة
٢٧٠,٨٨٩,٠٣٨	٢٨١,٤١٨,٣٥٩	تمويل السلع الاستهلاكية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين - 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	٦,٣٨٧,٢٢٦	٤٢٢,٣٢٦	٧,٠٩٢,١٨٠	٨,٢٥٦,٩٤٨	٢٢,١٥٨,٦٨٠
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٨٠٦,٦٢٥	٣١٤,٤٨٢	٧٦,٧٩١	١,٤٧٢,٦٥٧	٣,٦٧٠,٥٥٥
المسترد خلال السنة من المخصص	(٢٨٥,٣١٩)	(١٦٣,٩٥٣)	(١٥٤,٢٥٠)	(٥٤٠,٣٤٧)	(١,١٤٣,٨٦٩)
محول الى ديون خارج المركز المالي	(٦٣,٩٥٩)	-	-	(١,٠٧٢,٤٢٨)	(١,١٣٦,٣٨٧)
فروق تقييم العملات وتسويات	(٣١,٢٥٥)	(٢,٣٤٦)	(١١٠,٨٤٤)	(٢١١,٣١٠)	(٣٥٥,٧٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٨١٣,٣١٨	٥٧٠,٥٠٩	٦,٩٠٣,٨٧٧	٧,٩٠٥,٥٢٠	٢٣,١٩٣,٢٢٤

٢٠١٤	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥,٢٧٧,٦٣٧	٣٤٥,٦٩١	٨,١٣٩,٧٧٠	٨,٦٧٣,٩٨٠	٢٤,٤٣٧,٠٧٨
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٥٠٠,٧٤٢	١٨١,٣٠٠	٢٣,٢١٠	١,٤٤٢,١٤٩	٣,١٤٧,٤٠١
المسترد خلال السنة من المخصص	(٣٢٧,٩٠٧)	(١٢٢,٨٠٤)	(٣٣٢,٨٩١)	(١,٠٧٤,٨٢٤)	(١,٨٥٨,٤٢٦)
محول الى ديون خارج المركز المالي	(٣٧,٦٠٦)	-	-	(١٧١,٧٢٥)	(٢٠٩,٣٣١)
تحويل بين القطاعات	-	-	٣٨,٨٨١	(٣٨,٨٨١)	-
فروق تقييم العملات وتسويات	(٢٥,٦٤٠)	١٨,١٣٩	(٧٧٦,٧٩٠)	(٥٧٣,٧٥١)	(١,٣٥٨,٠٤٢)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٣٨٧,٢٢٦	٤٢٢,٣٢٦	٧,٠٩٢,١٨٠	٨,٢٥٦,٩٤٨	٢٢,١٥٨,٦٨٠

و. بلغت مخصصات التدني التي أعيدت للدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ ١,١٦٠,٩٣٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ١,٠٥٢,٨٩٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ز. الفوائد المعلقة

قيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي دينار أردني	المؤسسات			القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٥
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى			
٣,٥٨٨,٨٦٠	١,٦٧١,١٠٨	١,٣٣٦,٧٧٥	١١٥,٨٣١	٤٦٥,١٤٦	الرصيد في بداية السنة	
١,٠٤٥,٣٠١	٣٥٢,٥٢٢	٤٣١,٤٧٦	٧٠,٥٩٩	١٩٠,٧٠٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	
(١٢٦,٢٤٨)	(٥٧,٨٨٢)	-	(٢٠,٨١٤)	(٤٧,٥٥٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *	
(٤٩٧,٦٠٤)	(٤١٠,١٧٦)	-	-	(٨٧,٤٢٨)	محول الى ديون خارج المركز المالي	
٥٨,٤٩٩	٦٤,٤٨٢	-	(٩,٥٥٣)	٣,٥٧٠	فروق تقييم العملات وتسويات	
٤,٠٦٨,٨٠٨	١,٦٢٠,٠٥٤	١,٧٦٨,٢٥١	١٥٦,٠٦٣	٥٢٤,٤٤٠	الرصيد في نهاية السنة	

الاجمالي دينار أردني	المؤسسات			القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٤
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى			
٢,٨٦٧,١٣١	١,٣٥٦,٢٥٤	٩٤٢,٥٠٨	٦٦,٢٠٧	٥٠٢,١٦٢	الرصيد في بداية السنة	
٩٤٢,٨٥٣	٣٨٤,٦٠٨	٣٩٧,٢٠٩	٥٧,٥٤٥	١٠٣,٤٩١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	
(١٢٥,٢٣٥)	(٨٥,٨١٦)	(١,٢٣٥)	(١٣,٩٢٧)	(٢٤,٢٥٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *	
(٩٤,١٨٣)	(١٩,٠٣٦)	-	-	(٧٥,١٤٧)	محول الى ديون خارج المركز المالي	
(١,٧٠٦)	٣٥,٠٩٨	(١,٧٠٧)	٦,٠٠٦	(٤١,١٠٣)	فروق تقييم العملات وتسويات	
٣,٥٨٨,٨٦٠	١,٦٧١,١٠٨	١,٣٣٦,٧٧٥	١١٥,٨٣١	٤٦٥,١٤٦	الرصيد في نهاية السنة	

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٧) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصلة من التسهيلات المباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ح: عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

القوائم المعلقة		مخصص التدني		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٢٨٠,٩٢١	٩,٧٤٣,٩٩٣	٤,٩٦٢,١٢١	٤,٧٦٧,١٠٢	رصيد أول السنة
				إضافات- فوائد محتسبة على الأرصدة المستبعدة
٥٢٠,٦٩٦	١,٠١٩,٣٧٢	١٩,٧٣٢	-	خارج المركز المالي
٩٤,١٨٣	٤٩٧,٦٠٤	٢٠٩,٣٣١	١,١٣٦,٣٨٧	إضافات - المحول الى ديون خارج المركز المالي
(٢٣,٥٩٢)	(٢٢٥,٨٣٥)	(٣٩٥,٦١١)	(٩٢٤,٧٩٢)	إستبعادات (مخصصات وفوائد مستردة)
(١٢٨,٢١٥)	(٧٢,٩٦٨)	(٢٨,٤٧١)	٢٤٤,٩١٠	فروق تقييم العملات وتسويات
<u>٩,٧٤٣,٩٩٣</u>	<u>١٠,٩٦٢,١٦٦</u>	<u>٤,٧٦٧,١٠٢</u>	<u>٥,٢٢٣,٦٠٧</u>	رصيد آخر السنة

ط: الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١). وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٥٠٥,٣٦٧ دينار أردني مقابل ١,٩٧٦,٣٥١ 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 ١,٤٨٣,٨٦٨ دينار أردني مقابل ١,٩٧٣,٣٥١ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	محفظة أسهم
١٥,٦٠٥,٣٢٠	١٥,٨٩٣,٠٦٥	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
٤,١٣٦,١٢٩	٣,٨٩٩,٨١٥	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
<u>١٩,٧٤١,٤٤٩</u>	<u>١٩,٧٩٢,٨٨٠</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

التصنيف الائتماني	نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار دينار أردني	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات خزينة	%٤,٤٣٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٣/٣	٢٠١٤/٣/٣
BB-	سندات خزينة	%٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٤/٢٢	٢٠١٥/٤/٢٢
BB-	سندات خزينة	%٤,٤٠٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٣/٦	٢٠١٤/٣/٦
BB-	سندات خزينة	%٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١٠	٢٠١٤/٣/١٠
BB-	سندات خزينة	%٣,٩٩٩	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٥/٤	٢٠١٤/٥/٤
BB-	سندات خزينة	%٣,٩٩٩	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٥/٤	٢٠١٤/٥/٤
BB-	سندات خزينة	%٨,٥٥٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١١	٢٠١٣/٣/١١
BB-	سندات خزينة	%٨,٤٥٩	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١٧	٢٠١٣/٣/١٧
BB-	سندات خزينة	%٨,٣٩٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩/٣/١٩	٢٠١٣/٣/١٩
	أذونات خزينة	%٣,٣٦٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٣/٢٦	٢٠١٥/٣/٢٦
			١٧٠,٠٠٠,٠٠٠		
NR*/فلسطين	سندات تجارية	*%٥,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
			١٩١,٢٧٠,٠٠٠		
			١٩١,٢٧٠,٠٠٠		

التصنيف الائتماني	نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار دينار أردني	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات خزينة	%٤,٤٣٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٣/٣	٢٠١٤/٣/٣
BB-	سندات خزينة	%٧,٢٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/٥/٢٣	٢٠١٢/٥/٢٣
BB-	سندات خزينة	%٤,٤٠٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٣/٦	٢٠١٤/٣/٦
BB-	سندات خزينة	%٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١٠	٢٠١٤/٣/١٠
BB-	سندات خزينة	%٣,٩٩٩	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٥/٤	٢٠١٤/٥/٤
BB-	سندات خزينة	%٣,٩٩٩	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٥/٤	٢٠١٤/٥/٤
BB-	سندات خزينة	%٨,٥٥٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١١	٢٠١٣/٣/١١
BB-	سندات خزينة	%٨,٤٥٩	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣/١٧	٢٠١٣/٣/١٧
BB-	سندات خزينة	%٨,٣٩٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/٣/١٩	٢٠١٣/٣/١٩
	أذونات خزينة	%٣,٦١٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٣/٢٠	٢٠١٤/٣/٢٠
			١٧٠,٠٠٠,٠٠٠		
NR*/فلسطين	سندات تجارية	*%٥,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
			١٩١,٢٧٠,٠٠٠		
			١٩١,٢٧٠,٠٠٠		

* سندات ياديكو بالدولار الأمريكي وتبلغ حصة البنك ٣٠ مليون دولار أمريكي من إجمالي الأصدار البالغ ٨٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة ثابت لأول عامين ونصف بنسبة ٥% وسعر متغير للفترة الباقية نسبته سعر اللابور على الدولار الأمريكي لستة أشهر + ٢,٥% هامش على أن لا يقل إجمالي النسبة عن ٥% في أي وقت.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١١- إستثمار في شركات تابعة

تكلفة الإستثمار	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	البلد	
دينار أردني	دينار أردني					
١,٨٢١	١,٨١٦		رهن وإستثمار	١٠٠%	اسرائيل	شركة العربي للاستثمار
١,٨٢١	١,٨١٦					المجموع

نظرا لضآلة قيمة الإستثمار (ما يعادل ١٠ آلاف شيقل اسرائيلي) فقد ظهر في القوائم المالية الموحدة المرفقة بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢ - ممتلكات ومعدات - صافي

	المجموع	أجهزة وبرامج	وسائط	معدات	تأمينات على	مباني مملوكة	٢٠١٥
	دينار أردني	الحواسيب الآلي	نقل	وأجهزة وأثاث	المباني المستأجرة	وأضافات رأسمالية	الكلية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
	٤٠,٥٩٥,٢٠٠	١٥,٧٦٥,٣١٥	٩٢٣,٩٦٤	٨,٣٩٩,٦٧٢	٦,٩٩٧,٦٧٧	٨,٥٠٨,٥٧٢	الرصيد في بداية السنة
	٣,٢٨٧,٣٣٨	١,١٩١,٠٥٧	-	٨٢٤,٩٨٧	١,٢٤٦,١٨٢	٢٥,١١٢	إضافات
	(٧٣٢,٧٩٠)	(٣٠٩,٤٣٧)	-	(٣٠٢,٨٤٤)	(١٢٠,٥١٩)	-	استبعادات
	٤٣,١٤٩,٧٤٨	١٦,٦٤٦,٩٤٥	٩٢٣,٩٦٤	٨,٩٢١,٨١٥	٨,١٢٣,٣٤٠	٨,٥٣٣,٦٨٤	الرصيد في نهاية السنة
	٣١,٥٤٢,٢٥٤	١٣,٥٧٢,٤٩٣	٧٢٢,٤١٥	٦,١٥٢,٠٢٥	٥,٥٧٥,٠٠٩	٥,٥٢٠,٣١٢	الاستهلاك المتراكم
	٢,٣١٥,٤٨٠	٩٨٨,٧٨٣	٨٢,٨٥٠	٤٨,٠٨٩	٦٦٦,٦٢٧	٩٦,٣٣٠	استهلاك متراكم في بداية السنة
	(٣٣١,٥١٥)	(٩٨,٦٧٦)	-	(٢٣٢,٨٣٩)	-	-	استهلاك السنة
	٣٣,٥١٦,٢١٩	١٤,٤٦٢,٦٠٠	٨٠٥,٢٦٥	٦,٤٠٠,٠٧٦	٦,٢٤١,٦٣٦	٥,٦١٦,٦٤٢	استبعادات
	٩,٦٢٣,٥٢٩	٢,١٨٤,٣٤٥	١١٨,٦٩٩	٢,٥٢١,٧٣٩	١,٨٨١,٧٠٤	٢,٩١٧,٠٤٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
	٢٥,٥٣١,٧١٠	١٢,٠٥٥,٩٠٢	٥٩٢,٥٦٠	٤,٧٥٤,٦٨٩	٣,٥٦٣,٩٥٥	٤,٥٦٤,٦٠٤	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
	%٢٠ - %١٥	%٢٥	%٢٥	%١٥ - %٢٠	%١٢ - %١٠	%٥ - %٢	ممتلكات ومعدات - مسجلة بالكامل
							نسبة الإستهلاك السنوي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

	المجموع	دينار أردني	أجهزة وبرامج	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تعميرات على المباني المستأجرة	مباني مملوكة وإضافات رأسمالية	دينار أردني
	٣٨,٩٩٩,٧٤٩	١٥,٠٢٦,٦٧٥	٩٣٢,٠١٤	٨,٧١٥,٣٩١	٥,٨٣١,٦٦٥	٨,٩٩٤,٠٠٤		
	٢,٨٧٤,٥٥١	٧٤٤,٩٦٢	١٠٢,٠٠٥	٨٤٦,٧٤٤	١,١٦٦,٢٧٢	١٤,٥٦٨		
	(١,٢٧٩,١٠٠)	(٦,٣٢٢)	(١١٠,٠٥٥)	(١,١٦٢,٤٦٣)	(٢٦٠)	-		
	٤٠,٥٩٥,٢٠٠	١٥,٧٦٥,٣١٥	٩٢٣,٩٦٤	٨,٣٩٩,٦٧٢	٦,٩٩٧,٦٧٧	٨,٥٠٨,٥٧٢		
	٣٠,٨٤٢,٨٤٩	١٢,٨١١,٣٧١	٦٧٥,٧٠٢	٦,٧٨٨,٠٦٠	٥,١٨٩,٧٣٧	٥,٣٧٧,٩٧٩		
	١,٨٢٦,٣٣٣	٧٦٦,٦٠٠	٧٦,٦٣١	٤٥٥,٤٩٧	٣٨٥,٢٧٢	١٤٢,٣٣٣		
	(١,١٢٦,٩٢٨)	(٥,٤٧٨)	(٢٩,٩١٨)	(١,٠٩١,٥٣٢)	-	-		
	٣١,٥٤٢,٢٥٤	١٣,٥٧٢,٤٩٣	٧٢٢,٤١٥	٦,١٥٢,٠٢٥	٥,٥٧٥,٠٠٩	٥,٥٢٠,٣١٢		
	٩,٠٥٢,٩٤٦	٢,١٩٢,٨٢٢	٢٠١,٥٤٩	٢,٢٤٧,٦٤٧	١,٤٢٢,٦٦٨	٢,٩٨٨,٣٦٠		
	٢٢,٥٠١,٢٥٨	١٢,٦٢٦,٤٩٦	٥٩٢,٥٦٠	١,٩٥٣,٦٥٦	٣,٠٥٥,٤٨٦	٤,٢٧٣,٠٦٠		
		%٢٠ - %١٥	%٢٥	%١٥ - %٢,٥	%١٢ - %١٠	%٥ - %٢		

الاستهلاك المتراكم
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
ممتلكات ومعدات - مستهلكة بالكامل
نسبة الإستهلاك السنوي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٣- أراضي

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٨٣١,١٦٠	٤,٨٣١,١٦٠	أراضي فضاء غير مستغلة *
١,٤٥٨,٤٠٠	١,٤٥٨,٤٠٠	أراضي عليها مباني مملوكة **
<u>٦,٢٨٩,٥٦٠</u>	<u>٦,٢٨٩,٥٦٠</u>	مجموع الأراضي

* تم خلال سنة ١٩٩٧ قهد قيمة قطع أراضي مملوكة للبنك العربي في كل من نابلس وبلاطة وعسكر وروجيت بواقع ٤,٥١٢,١٦٠ دينار أردني على حساب الأراضي وتم بالمقابل زيادة رأسمال البنك (منطقة فلسطين) بنفس المبلغ. ايضاح (٢٣). وقد تم تقدير قيمة هذه الأراضي بمعرفة إدارة البنك. كما تم خلال شهر شباط ٢٠٠٨ إضافة قطعة أرض أخرى تقع في منطقة بيتونيا بمبلغ ٣١٥,٠٠٠ دينار أردني إلى أراضي البنك.

تمثل الأراضي الفضاء استثمارات في عقارات وان قيمتها الدفترية تعادل قيمتها العادلة بحسب تقارير مخمنين معتمدين. علماً بان البنك بضد التخلص من هذه الأراضي حسب طلب سلطة النقد الفلسطينية حيث تم نشر اعلانات في الصحف المحلية لأجل ذلك ولم يطرأ أي تغيير حتى تاريخه.

** الأراضي المقام عليها مباني مملوكة تمثل قيمة الأرض المقام عليها فرع نابلس بمبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار حيث تم تقدير قيمتها بمعرفة إدارة البنك وهي مقيدة في دفاتر فروع فلسطين عام ١٩٩٧ مقابل زيادة رأس المال (ايضاح ٢٣). بالإضافة إلى قيمة الأرض المقام عليها مبنى إدارة ومنطقة فلسطين في المصيون في رام الله بمبلغ ٧٠٨,٤٠٠ دينار والتي تم شراؤها في العام ٢٠٠٥.

١٤- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٥	رصيد بداية السنة	المبالغ المحجرة	فروقات عملة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
الحسابات المشمولة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٩,٤١٨,٩٢٦	(١,١٨٠,٤١٦)	-	١,٥١٦,٧٠٣	١٩,٧٥٥,٢١٣	٥,٦٨٨,١٣٨
مخصص ديون وفوائد متعثرة	٧,٧٤٦,٤٩٨	(٦,٧٠,٥١٦)	-	٢,٤٨٩,٩٢٤	٩,٦٢٨,٩٠٦	٢,٧٧٢,٤٦١
مخصصات أخرى	١,٠٤١,٨٧٣	-	(١,٢٩٣)	-	١,٠٤٠,٥٨٠	٢٩٩,٦١٥
المجموع	<u>٢٨,٢٠٧,٢٩٧</u>	<u>(١,٧٨٧,٩٣٢)</u>	<u>(١,٢٩٣)</u>	<u>٤,٠٠٦,٦٢٧</u>	<u>٣٠,٤٢٤,٦٩٩</u>	<u>٨,٧٦٠,٢١٤</u>

٢٠١٤	رصيد بداية السنة	المبالغ المحجرة	فروقات عملة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
الحسابات المشمولة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٧,٤١٥,٧٠٦	(٦٩٨,٦٧٤)	-	٢,٧٠١,٨٩٤	١٩,٤١٨,٩٢٦	٦,٥٦٢,٢٥٨
مخصص ديون وفوائد متعثرة	٦,١٥٨,١٥٩	(١٤٤,٨٥٠)	-	١,٧٣٣,١٨٩	٧,٧٤٦,٤٩٨	٢,٦١٧,٧٨٢
مخصصات أخرى	١,٠٧٢,١٤٩	-	(٣٠,١٧٦)	-	١,٠٤١,٨٧٣	٣٥٢,٠٨٣
المجموع	<u>٢٤,٦٤٥,٩١٤</u>	<u>(٨٤٣,٥٢٤)</u>	<u>(٣٠,١٧٦)</u>	<u>٤,٤٣٥,٠٨٣</u>	<u>٢٨,٢٠٧,٢٩٧</u>	<u>٩,٥٣٢,١٢٣</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٤- موجودات ضريبية مؤجلة (تثمة)

إن الضرائب المؤجلة البالغة ٨,٧٦٠,٢١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مبلغ ٩,٥٣٢,١٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناتجة عن الفروقات الزمنية للحسابات المشمولة والمحملة على قائمة الدخل في السنوات السابقة، وذلك بموجب قرار إدارة البنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تم تعديل نسبة ضريبة الدخل خلال الفترة من العام الحالي بحيث أصبحت ١٥% بدلاً من ٢٠% مما أدى إلى تحقيق خسائر في المنافع الضريبية المؤجلة بقيمة ١,٤١٠,٥٦٤ دينار أردني وقد تم عكس أثر التغيير على قائمة الدخل (إيضاح ٢١).

إن الضرائب المؤجلة محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٨,٧٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل معدل ضريبة ٣٣,٧٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

تمثل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٣٢٨,٦٢١	٩,٥٣٢,١٢٣	رصيد بداية السنة
(٢٩٥,٢٥٠)	١,١٥٣,٨٢٨	المضاف
١,٤٩٨,٧٥٢	(٥١٥,١٧٣)	المستبعد
--	(١,٤١٠,٥٦٤)	فرق تعديل نسب الضرائب
٩,٥٣٢,١٢٣	٨,٧٦٠,٢١٤	رصيد نهاية السنة

١٥- موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٣٣٦,٢٥٦	٧,٠٢٣,٤٩٩	قوائد وعمولات مستحقة القبض
٤٩٧,٣٧٥	٦٧٥,٠٠٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٦٩,٠٧٦	١٥٨,٨٩٩	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
١٨,٧٧٥,٥١٠	١٢,٦٣٥,٣٧٩	سلف الضريبة المدفوعة
١٤٢,٠٦٥	٢٤٨,٦٧٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٨,٧٦٠,٠٨٢	٨,٧٢٥,٩٦٤	شيكات المقاصة
٧٧٦,١٧٢	٢,٥٩١,٨١٨	نفقات رأسمالية مؤجلة
٦١٠,٣١٧	٢٥٢,٧١٠	عقود برمجيات
٤٣,٣٣٤	١,١٥٨,٦٤٩	موجودات ثابتة ألت ملكيتها للبنك - أراضي
٢٦٢,٢٣٨	٨,٣٨٨	معاملات في الطريق بين الإدارة و الفروع
١,٦٥٨,٨٨٠	١,٢٧٤,٨٩٥	موجودات متفرقة
٤١,١٣١,٣٠٥	٣٤,٧٥٣,٨٨٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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
					حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٠٧٥	--	٥٧,٠٧٥	٢٤,٨٠٠	--	٢٤,٨٠٠
٤٥,٥٦٤,٣٨٠	--	٤٥,٥٦٤,٣٨٠	٩٣,٩٧٩,٩٥٠	--	٩٣,٩٧٩,٩٥٠
٤٥,٦٢١,٤٥٥	--	٤٥,٦٢١,٤٥٥	٩٤,٠٠٤,٧٥٠	--	٩٤,٠٠٤,٧٥٠
٤٥,٦١٨,٠٨١	--	٤٥,٦١٨,٠٨١	٩٣,٩٩٥,١٩٧	--	٩٣,٩٩٥,١٩٧
					منه بالعملة الأجنبية

تبلغ حسابات سلطة النقد الفلسطينية من ضمن ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية داخل فلسطين ما يعادل ٨٣,٥٢٢,٢٠٠ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٤٣,٤٣٧,٣٨٠ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٧- ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٩١,٢٨٩	١,٢٧٢,٤٥٢	ودائع تحت الطلب
١,٦٩١,٢٨٩	١,٢٧٢,٤٥٢	المجموع
١,٢١٢,٢٢٤	٧٧٢,٧٧٩	منه بالعملة الأجنبية

١٨- ودائع المعتمدين

٢٠١٥					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٥٨,٢٦١,٦٧٥	٤٥,٩١٥,١٨٨	٩٢,٦٣٨,١٢٢	١٣٧,٩٧٣,٨١٦	٩٣٤,٧٨٨,٨٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٥,٥٧٦,١٧١	٣٩,٣٢٣	٢,٧١٦,٩٢٠	--	٤٥٨,٣٣٢,٤١٤	ودائع التوفير
٤٢٧,٠١٣,٤٧١	٢,٩٨٨,٩٤٦	١٧,٢٤٤,٣٥٩	١٢,٧٣٨,٢٦١	٤٥٩,٩٨٥,٠٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٥٤٠,٨٥١,٣١٧	٤٨,٩٤٣,٤٥٧	١١٢,٥٩٩,٤٠١	١٥٠,٧١٢,٠٧٧	١,٨٥٣,١٠٦,٢٥٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣,٣٨٣	-	-	(٢٩)	٤٣,٣٥٤	مخصص لحالات قانونية
٩٩٨,٤٩٠	-	-	(١,٢٦٤)	٩٩٧,٢٢٦	مخصص طوارئ
١٩,٥١٠,٨٣٨	١,٥٤٠,٣٤٤	(١,١٨٥,٤٠٨)	-	١٩,٨٦٥,٧٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٢٠,٥٥٢,٧١١</u>	<u>١,٥٤٠,٣٤٤</u>	<u>(١,١٨٥,٤٠٨)</u>	<u>(١,٢٩٣)</u>	<u>٢٠,٩٠٦,٣٥٤</u>	المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٤,٠٤٩	-	-	(٦٦٦)	٤٣,٣٨٣	مخصص لحالات قانونية
١,٠٣٨,٠٠٠	-	-	(٢٤,٥١٠)	٩٩٨,٤٩٠	مخصص طوارئ
١٧,٤٨٣,٩٦٥	٢,٧٢٥,٥٤٧	(٦٩٨,٦٧٤)	-	١٩,٥١٠,٨٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>١٨,٥٥٦,٠١٤</u>	<u>٢,٧٢٥,٥٤٧</u>	<u>(٦٩٨,٦٧٤)</u>	<u>(٣٠,١٧٦)</u>	<u>٢٠,٥٥٢,٧١١</u>	المجموع

٢١- مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٨٩٨,٣٦٤	١٨,٧٥٨,٣٦١	رصيد بداية السنة
(٥,٢٩٨,٠٠٣)	(١٧,٤٣٨,٦٩٤)	الضرائب المدفوعة
١٦,١٥٨,٠٠٠	١١,٠٤٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة
<u>١٨,٧٥٨,٣٦١</u>	<u>١٢,٣٥٩,٦٦٧</u>	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,١٥٨,٠٠٠	١١,٠٤٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن أرباح السنة
(١,٤٩٨,٧٥٢)	(١,١٥٣,٨٢٨)	تكوين موجودات وإطفاء التزامات ضريبية مؤجلة
٢٩٥,٢٥٠	٥١٥,١٧٣	تكوين التزامات وإطفاء موحودات ضريبية مؤجلة
-	١,٤١٠,٥٦٤	فرق تعديل نسب الضرائب
<u>١٤,٩٥٤,٤٩٨</u>	<u>١١,٨١١,٩٠٩</u>	الضرائب المحملة على قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢١- مخصص الضرائب (تتمة)

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة القيمة المضافة:
٥٠,٥٩٣,٥٠١	٤٦,٠٢٤,٥٨٧	الربح المحاسبي
(١٣,٣٤٠,٥٧٣)	(١٢,١٥٣,٢٥٢)	أرباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
٧,٤٣٢,٢٢٠	٦,١٣٥,٨٦١	مصروفات غير مقبولة لإغراض القيمة المضافة
٤٤,٦٨٥,١٤٨	٤٠,٠٠٧,١٩٦	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٦,١٦٣,٤٦٩	٥,٥١٨,٢٣٤	ضريبة القيمة المضافة - ١٦%
		ضريبة الدخل:
٥٠,٥٩٣,٥٠١	٤٦,٠٢٤,٥٨٧	الربح المحاسبي
(١٨,٨٥٠,٩٦٢)	(١٤,٣٤٧,٤٥٨)	أرباح غير خاضعة لضريبة الدخل
(١,٧٧٩,٣٠٢)	(٢,٥٣٤,١٩٩)	مصروفات غير مقبولة لإغراض ضريبة الدخل
٢٩,٩٦٣,٢٣٧	٢٩,١٤٢,٩٣٠	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٥,٩٩١,٥٠٠	٤,٣٧١,٤٨٣	ضريبة الدخل - ١٥% (٢٠١٤ : ٢٠%)
١٢,١٥٤,٩٦٩	٩,٨٨٩,٧١٧	مجموع الضرائب المحتسبة
١٦,١٥٨,٠٠٠	١١,٠٤٠,٠٠٠	الضرائب المقيدة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية عام ٢٠١٢. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ضمن الشريحة العليا ١٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٢٠%)، وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

يمثل الفرق بين الضرائب المحتسبة والضرائب المستحقة (المقيدة) قيمة الوفر الضريبي الذي ترتب على التسوية النهائية لضرائب سنوات سابقة والذي يدخل ضمن رصيد الضرائب البالغ كما في نهاية السنة الحالية مبلغ ١٢,٣٦٠ مليون دينار أردني يضاف اليه الخصم المكتسب بقيمة ٨٩٩,٦٣٨ دينار أردني. إن رصيد مخصص الضرائب القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بمبلغ ١٢,٣٦٠ مليون دينار أردني بالإضافة الى السلف المدفوعة لدوائر الضريبة عن عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بما يعادل مبلغ ١٢,٦٣٥ مليون دينار أردني (إيضاح ١٥) تعتبر كافية لمجابهة الإلتزامات الضريبية حتى ذلك التاريخ.

إستناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الفوائد الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة تستوفي بنسبة ١٠% من تلك الفوائد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٢- مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٩٨,٧١٢	٦,٨٥٤,٢٢٨	شيكات وحوالات وارده وكمبيالات
٤,٠٨٢,١٣٥	١,٩٩٠,٢١٦	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٢,٢٠٠,٣١٦	٢,٠٨٨,٠٤٨	مصاريف مستحقة
٥,٠٣٥,٤٧٩	٤,٣٦٢,٧٣٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥,٥٨٢,٥٣٧	٥,١٨٠,١١٠	أمانات مؤقتة
١٦٦,٠٦٢	٤٣٥,٧٢٥	أخرى
<u>٢٠,٨٦٥,٢٤١</u>	<u>٢٠,٩١١,٠٦٠</u>	المجموع

٢٣- رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العربي (منطقة فلسطين) فرعاً للبنك العربي "شركة مساهمة عامة أردنية" رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٥٦٩,٦٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٥٦٩,٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم. تم زيادة رأسمال منطقة فلسطين ليصبح مبلغ ٧٠٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ١٠٠ مليون دولار أمريكي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. ويمثل ما يلي:

أ. ما تم دفعه خلال عام ١٩٩٦ بمبلغ ٣,٥٦٠,٠٠٠ دينار أردني (المعادل لمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي) تمثيلاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن تحديد رأسمال البنك الأجنبي آنذاك.

ب. مبلغ ٨,٩٢٤,٠٠٠ دينار أردني تم إضافته الى رأس المال في عام ١٩٩٧ يمثل قيمة أرض ومبنى فرع نابلس وأراضي للبنك في منطقة نابلس كما يلي:

دينار أردني	
٤,٥١٢,١٦٠	• قيمة أراضي قضاء في نابلس وبلاطة وعسكر وروحيب (إيضاح ١٣)
١,٢٥٠,٠٠٠	• قيمة أرض فرع نابلس (إيضاح ١٣)
١,٢٥٠,٠٠٠	• قيمة مبنى فرع نابلس
١,٧١١,٨٤٠	• دفعة / تحويل من الإدارة العامة
<u>٨,٩٢٤,٠٠٠</u>	

ج. مبلغ ١,٦٩٦,٠٠٠ دينار أردني تم إضافته الى رأس المال خلال عام ٢٠٠٣.

د. مبلغ ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني حول من الأرباح المدورة الى رأس المال خلال عام ٢٠٠٦.

هـ. مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني (المعادل لمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي) تم تحويله من الأرباح المدورة وإضافته الى رأس المال خلال عام ٢٠٠٩.

و. مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني (المعادل لمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي) تم تحويله من الأرباح المدورة وإضافته الى رأس المال خلال عام ٢٠١٠.

ز. مبلغ ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار أردني (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي) تم تحويله من الأرباح المدورة وإضافته الى رأس المال خلال عام ٢٠١١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٣- رأس المال المدفوع (تتمة)

نصت التعليمات رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية خلال سنة ٢٠١٥ على أن يشرع البنك بزيادة رأسماله ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي مع نهاية عام ٢٠١٨. إن رأسمال البنك العربي (منطقة فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مطابق مع التعليمات والتعميم المذكورين.

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

بلغت نسب كفاية رأس المال للبنك العربي (منطقة فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		أ. رأس المال الأساسي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٤٠,٤١٨,٥٩٢	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	إحتياطي قانوني
١٥,٣٣٠,٠٠٠	١٥,٣٣٠,٠٠٠	إحتياطيات أخرى
<u>١٢٦,٦٤٨,٥٩٢</u>	<u>١٣٠,٠٦٩,٨٦٠</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		ب. رأس المال المساند
١٣,٠١٢,٠١٨	١٣,٦٦٩,٥٦٤	إحتياطي مخاطر وأخرى
<u>١٣,٠١٢,٠١٨</u>	<u>١٣,٦٦٩,٥٦٤</u>	مجموع رأس المال المساند
		ج. إستثمارات
١٣٤,٥٢١,٧١٥	١٣٨,٥٧٧,٥٧٤	رأس المال التنظيمي (أ+ب+ج)
١,٠٤٠,٩٦١,٣٩٩	١,٠٩٣,٥٦٥,١٣١	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%١٢,١٦	%١١,٨٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٢,٩٢	%١٢,٦٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١٣,٤١	%١٣,١٤	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

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 الاختياري وإحتياطي المخاطر (لحد 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.

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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٣- رأس المال المدفوع (تمة)

تم تصنيف البنك العربي (منطقة فلسطين) من قبل سلطة النقد الفلسطينية كمصرف ذي أهمية نظامية على المستوى المحلي. إن ذلك يتطلب من المصرف الإلتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالمصارف ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقرر من سلطة النقد.

٢٤- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك. كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

إحتياطي اختياري

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كان البنك يقوم بإقتطاع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الإحتياطي الاختياري. وذلك تمسياً مع قانون الشركات الذي يجيز هذا الإقتطاع على الأزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠% من الأرباح الصافية للسنة وبما لا يتعارض مع قانون المصارف. هذا. وقد توقف البنك عن الإقتطاع لحساب الإحتياطي الاختياري إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ بحسب تعليمات الإدارة العامة.

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 الإحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع. يحظر إستخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور إعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. خلال عام ٢٠١١. قام البنك بإستيفاء إحتياطي التقلبات الدورية بالكامل والبالغ ٢٠ مليون دولار أمريكي المعادل لنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع.

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 ١,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمعتمدين بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المتعلقة ونسبة ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المسندية الواردة يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمسياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٥- احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٤٨,٠٥٠	١,١٠١,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٤٦,٤٨٧)	١٢١,٩٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>١,١٠١,٥٦٣</u>	<u>١,٢٢٣,٤٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٦- أرباح مدورة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤,٤٦٨,٨٢٧	٤٥,٢٩٦,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة**
٣٥,٥٤١,٥٨٨	٣٤,١٤٤,٦١٦	صافي ربح السنة
(٣٥,١٠٥,٤٠٤)	(٣٥,٨٩٥,٢٥٤)	أرباح محولة للإدارة العامة*
(٣,٥٦٣,٩٠٠)	(٣,٤٢١,٢٦٨)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٤,١٦٣,٠٠٠	(٢,٣٣٥,٠٠٠)	المحول من إحتياطات أخرى
(٢٠٧,٩٠٥)	(١١,٠٤٤)	خسارة استبعاد موجودات مالية
<u>٤٥,٢٩٦,٢٠٦</u>	<u>٣٧,٧٧٨,٢٥٦</u>	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 ٨,٧٦٠,٢١٤ دينار أردني ومبلغ ٩,٥٣٢,١٢٣ دينار أردني على التوالي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٧- إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		قروض وسلف : للأفراد (التجزئة)
١,٨٨٤,٢٠٨	١,٦٧٩,٠١٧	حسابات جارية مدينة
١٩,٤٠٣,٤٥١	٢٠,٤٨٨,٤١٩	قروض وكمبيالات
١,٧٠٣,٤١٧	١,٦٥٥,١١٤	بطاقات الائتمان
١٤٨,٣٣٥	١٠٩,٥٤٣	أخرى
<u>٢٣,١٣٩,٤١١</u>	<u>٢٣,٩٣٢,٠٩٣</u>	
<u>٧,٤٥٥,٤٥٣</u>	<u>٨,٨٣٦,٦٩٥</u>	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢,٥٨٤,٨٩٥	٢,٦٢١,٤١٤	حسابات جارية مدينة
٣,٩٦٣,٦١٨	٤,٦٩٣,٧٠٨	قروض وكمبيالات
<u>٦,٥٤٨,٥١٣</u>	<u>٧,٣١٥,١٢٢</u>	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٦٩٨,٨٦٣	٢,٥٥٥,٠١٨	حسابات جارية مدينة
٢,٨١١,٤٨٤	٣,٩٥٧,١٠٨	قروض وكمبيالات
٤٩٢	١٦,٤٩٢	أخرى
<u>٥,٥١٠,٨٣٩</u>	<u>٦,٥٢٨,٦١٨</u>	
١٣,٨٤٦,٧٩٧	١٢,٦٨٥,٤٤٨	الحكومة والقطاع العام
٢,٢٦١,١٦٦	٢,١٣٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٤٧٨,٨٩٥	٦,٠١٠,٩٦٤	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٩,٩٤١,٣٣٨	٩,٩٩٣,١٠٣	إيرادات السندات
٦,٢٩٥	٧٩	إيرادات من توظيفات أخرى
<u>٨٠,١٨٨,٧٠٧</u>	<u>٧٥,٥٠٣,٤٥٩</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٨- مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٨,٤٤٤	١٩٧,١٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع معتمدين
٨١٦,٠١٦	٦٣٤,٢٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٠٩٣,٣٦١	٤,٠٤٩,٠٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٩٠٩,٣٧٧	٤,٦٨٣,٣٤٥	
٦٧,٥٧٠	٦٩,٢٧٣	تأمينات نقدية
٦,٥٢٥,٣٩١	٤,٩٤٩,٧٦٩	المجموع

٢٩- صافي إيرادات العمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		إيرادات العمولات
٧,٣٨٨,٨٦٦	٨,٨٦٢,٩٦٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٠٩٧,١٦٤	٩٩٠,٢٩٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٩٧٦,٣٦٢	٨,٣٩٨,٤١٦	عمولات أخرى
(٢,١٩٨,٨٨٩)	(٢,٤٥٣,٣٩٨)	ينزل: مصروفات العمولات
١٥,٢٦٣,٥٠٣	١٥,٧٩٨,٢٧٧	صافي إيرادات العمولات

٣٠- إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٤,٥٥٤	٧٤,٧٣٧	إيرادات طوابع بريدية
٣,٣٤٥	٣,٢٦٢	إيرادات تلفون. تلكس وفاكس
٢٥١,٩٧٥	١٧٣,٦٧٥	إيرادات سويفت
٥٧,٦٠٥	٦١,٨٠٨	إيرادات ايجار صناديق حديدية
٣٦,١٥٩	--	إيرادات الحفظ الآمن للمستندات
(٢٢,٦٢٧)	٧١٥	أرباح (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٧٣٥,٣٩٠	١,٠٦٦,٨٥٧	إيرادات متفرقة
٢,١٢٦,٤٠١	١,٣٨١,٠٥٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١- نفقات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٨٣٧,٠٦٤	٢٠,٤٨٧,٨٤٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٠٤٨,٠٥٣	٣,١٥١,٨٠٥	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٦٩,٦٨٣	٨٩٨,٠٠٠	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٢,٧٢٥,٥٤٧	١,٥٤٠,٣٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠١,٩٣٩	٧٧٥,٧٦٠	نفقات طبية وتأمين
١٦٩,٦٥٨	٢٥٣,٥٨٩	تدريب الموظفين
٢٧,٣٥١,٩٤٤	٢٧,١٠٧,٣٤٧	المجموع

* يساهم البنك بنسبة ١٠% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٥% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن ودائع المعتمدين.

٣٢- مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٧٦,٨٩٦	١,٣٦٩,٣٨٤	إيجارات
٧١٠,٣٣٨	٦١٣,٣٢٣	ماء وكهرباء
٧٩٧,٥٩٧	٨١٩,٧٢٥	صيانة وإصلاحات ونظافة
٤٤٧,٤٦٥	٥٧٦,٥٧٨	مصروفات تأمين
٤٣٩,٩٧٢	٣٩٣,٨٧٩	بريد وطلويع
٧٩٠,٥٦٤	٧٨١,٧٢٦	هاتف وبرق
٢٩٧,٠٤٤	٢٥٨,٧٧٣	سفر وإقامة وتنقلات
٤٢٣,٧١٩	٣٨٥,٨٠٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٤٩,١٦٥	٤٢٩,٠٧١	إشتراكات ورسوم
٤,٧٠٢,٧٠٦	٤,٧٦١,١٥٤	رسوم ضمان الودائع
١,٠٩٧,٦٧٦	١,٢٤١,٧٩٨	دعاية وإعلان وتسويق
١٦٩,٦٢٧	٢٠٨,٨٤٧	تبرعات ومساعدات
٢,٣٤٠,٧٩٨	٢,٧٣٨,٦٦٩	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الاتصالات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٣٩٢,٤٣٤	٢٤٤,٠٤٥	أتعاب قانونية ومبينة ومصروفات خدمات أخرى
٦٣٥,٧٧٥	٦٨٠,٤٩٣	خدمات متفرقة
١٨,٣٧١,٧٧٦	١٨,٥٠٣,٢٧٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٢,١٩٢,٥٦٣	٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣١٥,٧٧٠,٧٠٥	٢١٩,٣٣٨,٦٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٦,٧١٣,٠٥١	٤٠١,٨٤٧,٥٩٢	الإدارة العامة والفروع الخارجية (مدينة)
(١٤١,٢٠٨,٧٨١)	(١٤٣,٢٨٣,١٦١)	بطرح: احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٤٣,٣٧٦,٦٦٧)	(٣٣,٣٧٢,٣٦٤)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق بعد (٣) أشهر
--	(١٧,٨١٤,٨٨٠)	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق بعد (٣) أشهر
(٤٥,٦٢١,٤٥٥)	(٩٤,٠٠٤,٧٥٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٦٩١,٢٨٩)	(١,٢٧٢,٤٥٢)	الإدارة العامة والفروع الخارجية (دانة)
<u>٧٨٢,٧٧٨,١٢٧</u>	<u>٦٣٣,٤٨١,٧٣٠</u>	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٤- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقص لمقابلة الاحتياجات المالية للمعتمدين، 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:

الأرقام لأقرب الف دينار أردني

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
١٢٢,١٧٧	١٢٢,١٧٧	-	-	١٢٢,١٧٧
٤٢,١٩٤	٤٢,١٩٤	٢,٦٦٠	-	٤٤,٨٥٤
٢٧,٣٨٩	٢٧,٣٨٩	-	-	٢٧,٣٨٩
<u>١٩١,٧٦٠</u>	<u>١٩١,٧٦٠</u>	<u>٢,٦٦٠</u>	<u>-</u>	<u>١٩٤,٤٢٠</u>
٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
١١٦,٤٦٥	١١٦,٤٦٥	-	-	١١٦,٤٦٥
٤٣,٢٠٢	٤٣,٢٠٢	٤,٥٧٨	-	٤٧,٧٨٠
١٩,٦٠٣	١٩,٦٠٣	-	-	١٩,٦٠٣
<u>١٧٩,٢٧٠</u>	<u>١٧٩,٢٧٠</u>	<u>٤,٥٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٨٣,٨٤٨</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ. 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	
٧٧,٦٠٠,٧٩٧	٨٦,١٧٠,٩٢٨	بنود داخل المركز المالي
%٨,٣٩	%٧,٩٦	قروض وسلف
%٥٧,٧	%٦٣,٥٠	نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
٦٨١,١١٣	٣٣,٣٨٤,١٠٥	نسبتها الى قاعدة رأس المال
%٠,٠٧	%٣,٠٨	قروض وسلف غير مستغلة
١٩,٧٤١,٤٤٩	١٩,٧٩٢,٨٨٠	نسبتها الى اجمالي الرصيد
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
		بنود خارج المركز المالي
٢٤٠,٠٥٠	٢٨٤,٦٢٧	تسهيلات غير مباشرة
		عناصر قائمة الدخل
٤,٥٣٣,٢١٩	٦,٠١٦,٩٩٥	إيرادات فوائد وعمولات
٢,٦٧٨,٥٧٨	٢,٦٨٢,٤٩٠	مصروفات فوائد وعمولات
٩٧٨,٧٣٥	١,٢٨٢,١٧٦	أرباح رأسمالية

ب. يعتبر المركز الرئيسي للبنك 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 إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في القوائم المالية فيما يلي:

مؤسسات شقيقة وتابعة مدينة		إدارة عامة وفروع خارجية مدينة		
السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٥,١٠١,٦٥٧	٥٩,٨٣٦,٧٢٣	٤١٠,٥٠٧,٤١١	٤١٦,٧١٣,٠٥١	تمويل وقروض
٨٥,٢٥٧,٢٥٦	٦٤,١٢٤,٨٧٦	١٠٧,١٨٢,٦١٢	٦٦,٩٤٧,٦٣٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٩٠,٥٢٢,١٩٠)	(٦٨,٧١٧,٢١٣)	(١٠٠,٩٧٦,٩٧٢)	(٨١,٨١٣,٠٩١)	المكون خلال السنة
٥٩,٨٣٦,٧٢٣	٥٥,٢٤٤,٣٨٦	٤١٦,٧١٣,٠٥١	٤٠١,٨٤٧,٥٩٢	المستخدم خلال السنة
				الرصيد في ٣١ كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

مؤسسات شقيقة وتابعة دائنة		إدارة عامة وفروع خارجية دائنة		
السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول		السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	٩٦٦,٨٢٥	١,٦٩١,٢٨٩	تمويل وقروض
-	-	٧٢,٥٤٤,٥٤٦	٣٨,٢٦٦,٧٠١	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	-	(٧١,٨٢٠,٠٨٢)	(٣٨,٦٨٥,٥٣٨)	المكون خلال السنة
-	-	١,٦٩١,٢٨٩	١,٢٧٢,٤٥٢	المستخدم خلال السنة
-	-			الرصيد في ٣١ كانون الأول

ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا:

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك (منطقة فلسطين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٥,٤٢٤,٦٤٩ دينار أردني (مبلغ ٣,٥٨٠,٦٦٤ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). كما بلغت القروض والسلف الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦٧٧,٧٦٨ دينار أردني (مبلغ ١,٣٤٨,٨٩٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) بمعدل سعر فائدة ٣,٧٨% لجميع العملات.

٣٦- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ٣٠٠,٧٢,٦٥١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٠,١٦٣,١٢٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرص البنك في رد الدعاوى المقامة ضده قوية وليس من المحتمل أن يتكبد البنك أية مبالغ لمجابهة خسائر محتملة من هذه القضايا بما يفوق المبلغ المخصص لذلك (إيضاح ٢٠). علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قبدها في قائمة الدخل عند دفعها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- 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 تفارب 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 التقديرية 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 المبدئي، 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		القيمة العادلة			٢٠١٥
الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (دينار أردني)	الموجودات المالية / المطلوبات المالية 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	١٥,٨٩٣,٠٦٥	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٣,٨٩٩,٨١٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
..	١٩,٧٩٢,٨٨٠	المجموع
..	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- قياس القيمة العادلة (تمة)

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	
المستوى الثاني	٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٢١٩,٣٣٨,٨٣٨	٢١٩,٣٣٨,٦٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤٠١,٩٠١,٣٠٢	٤٠١,٨٤٧,٥٩٢	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
المستوى الثاني	١,٠٥٨,٩١٩,٤٣٥	١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين
المستوى الثاني	١٩٤,٧١٨,٥٥٧	١٩١,٢٧٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>٢,١٧٦,٩٢١,٢٢٦</u>	<u>٢,١٦٩,٩١٠,٢٠٥</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	
المستوى الثاني	٩٤,٨٩٥,٧٨٧	٩٤,٠٠٤,٧٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٢٧٢,٦٥١	١,٢٧٢,٤٥٢	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
المستوى الثاني	١,٨٥٤,١٦٩,٢٣٠	١,٨٥٣,١٠٦,٢٥٢	ودائع المعتمدين
المستوى الثاني	٦١,١٦٤,٤٦٠	٦١,١٢٨,٤٥٨	تأمينات نقدية
	<u>٢,٠١١,٥٠٢,١٢٨</u>	<u>٢,٠٠٩,٥١١,٩١٢</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	
المستوى الثاني	٢٨٢,١٩٤,٥٤١	٢٨٢,١٩٢,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٣١٥,٩٠٩,٧٢٢	٣١٥,٧٧٠,٧٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤١٩,٨٩٩,٣٨٢	٤١٦,٧١٣,٠٥١	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
المستوى الثاني	٩٠١,٧٨٢,٢٨٣	٨٩٨,٦٥٦,١٩٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين
المستوى الثاني	١٩٣,٨١٧,٧٧٣	١٩١,٢٧٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>٢,١١٣,٦٠٣,٧٠١</u>	<u>٢,١٠٤,٦٠٢,٥١٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
	القيمة العادلة دينار أردني	القيمة الدفترية دينار أردني	
المستوى الثاني	٤٥,٦٢١,٨٧١	٤٥,٦٢١,٤٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٦٩١,٣٤١	١,٦٩١,٢٨٩	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
المستوى الثاني	١,٨٤٠,٩١١,٢٧١	١,٨٣٦,٨٥٤,١٤٤	ودائع المعتمدين
المستوى الثاني	٥٨,٩٥٠,١٩١	٥٨,٩٢٥,٦٥١	تأمينات نقدية
	<u>١,٩٤٧,١٧٤,٦٧٤</u>	<u>١,٩٤٣,٠٩٢,٥٣٩</u>	

للمنود 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.

٣٨- 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 المناجرة 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨ - 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 الآخر 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 المسموحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمتعتمدين إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من المعتمدين.

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للمتعتمدين مبينة في إيضاح رقم (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣٤) كما يحدد 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 المعتمد المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفي الإدارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمتعتمدين بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالتزامات التي تعهد بها المعتمد. وبالتالي اتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم اتخاذها في الإدارة العامة للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة ولدى شركات شقيقة وتابعة للبنك 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 التكررات 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 الخريفة والصكوك الصادرة خارج فلسطين. كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

وبسبب 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.

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

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٥٦٦,٦٧٤,٢٧٢	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	٢,٦٣٥,٤٨٢	٢٠,٤٧٩,٩١٥	٧١٥,٤٩٣	٢٧١,٠٩٧,٧٤٥	متدنية المخاطر
٤٦١,٤٢٣,٤٧٨	-	٨٢,٤٣٥,٩٨٧	١٣٨,١١٤,٥٩٨	٢٣٨,٩٨٧,٢١٦	١,٨٨٥,٦٧٧	مقبولة المخاطر
١٣,٢٠٥,٣٥٨	-	١,٦٦٨,٩٥١	٤٥٣,٢٩٠	١٠,٣٧٩,٩٠٥	٧٠٣,٢١٢	مستحقة (*)
١١,٢٣٤,٤٢٠	-	١,٥٢١,٦٢٦	٣٨١,٩٢٥	٨,٧٠٩,٣٢٣	٦٢١,٥٤٦	لغاية ٣٠ يوم
١,٩٧٠,٩٣٨	-	١٤٧,٣٢٥	٧١,٣٦٥	١,٦٧٠,٥٨٢	٨١,٦٦٦	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٦,٣٤٩,٨٨١	-	٣,٠٨٣,٨٣١	١٢,٠١٧,٣٠٩	١,٠٦٢,٦٨٧	١٨٦,٠٥٤	تحت المراقبة
٢٥,٠١٩,٩١١	-	١٢,٢٤١,٨٧٨	٨,٦٥٦,٢١٦	١,٥٧١,٣٩٧	٢,٥٥٠,٤٢٠	غير عاملة*
١,٢٥١,٣٧٠	-	٣٠٧,٩٥٨	-	٤٣١,١٢٤	٥١٢,٢٨٨	دون المستوى
٧٥٦,٥٥٥	-	١٩٥,٧٦٩	-	٣٠٥,٢٠٢	٢٥٥,٥٨٤	مشكوك فيها
٢٣,٠١١,٩٨٦	-	١١,٧٣٨,١٥١	٨,٦٥٦,٢١٦	٨٣٥,٠٧١	١,٧٨٢,٥٤٨	هالكة
١,٠٨٢,٦٧٢,٩٠٠	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	١٠٢,٠٦٦,١٢٩	١٧٩,٧٢١,٣٢٨	٢٥٢,٧١٦,٦٩٨	٢٧٦,٤٢٣,١٠٨	المجموع
(٤,٠٦٨,٨٠٨)	-	(١,٦٢٠,٠٥٤)	(١,٧٦٨,٢٥١)	(١٥٦,٠٦٣)	(٥٢٤,٤٤٠)	يطرح: فوائد معلقة
(٢٣,١٩٣,٢٢٤)	-	(٧,٩٠٥,٥٢٠)	(٦,٩٠٣,٨٧٧)	(٥٧٠,٥٠٩)	(٧,٨١٣,٣١٨)	مخصص التدني
١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	٩٢,٥٤٠,٥٥٥	١٧١,٠٤٩,٢٠٠	٢٥١,٩٩٠,١٢٦	٢٦٨,٠٨٥,٣٥٠	الصافي

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

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- 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	
٢٤٩,٧٥٢,٣٠٥	-	٣٦,٢٣٩,٧٠٢	٥,١٤٤,٦٦٩	١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٤٦٣,٢٨٩,٢١٣	متدنية المخاطر	
٣,٨٠٣,٣٣٤	٢٣٠,٨٠٢,١٣٧	١١٠,٩٢٠,١٥٧	٧٣,٣٢٦,٩٢٤	-	٤١٨,٨٥٢,٥٥٢	مقبولة المخاطر	
١,٣٩٠,٢٤٩	-	٦٠,٨٧٤	١,٩٨٤,٩١٥	-	٣,٤٣٦,٠٣٨	مستحقة (*)	
٩٦٢,٣٠٧	-	٦٠,٨٧٤	١,٩٠٢,٣٠٧	-	٢,٩٢٥,٤٨٨	لغاية ٣٠ يوم	
٤٢٧,٩٤٢	-	-	٨٢,٦٠٨	-	٥١٠,٥٥٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
٦٩,٧١٠	٤٦٦,٤١٣	٧,٤٥٣,٦٠٥	٥٠,٢٤,٤٧٤	-	١٣,٠١٤,٢٠٢	تحت المراقبة	
٢,٢٨٩,٢٧٢	١,٠٢٧,٣٣٩	٨,٤٤١,٥٧٣	١٤,٠٥٣,٥٤٤	-	٢٥,٨١١,٧٢٨	غير عاملة*	
١٨٤,٨٤٠	١٩٥,٨٢٣	-	١,٦٩٦,٩٨٩	-	٢,٠٧٧,٦٧٢	دون المستوى	
٣٤٣,٩٩٥	٥٨٨,١٧٥	-	١٥١,٠٤٨	-	١,٠٨٣,٢١٨	مشكوك فيها	
١,٧٦٠,٤٣٧	٢٤٣,٣٢١	٨,٤٤١,٥٧٣	١٢,٢٠٥,٥٠٧	-	٢٢,٦٥٠,٨٣٨	هالكة	
٢٥٧,٣٠٤,٨٧٠	٢٣٢,٢٩٥,٨٨٩	١٦٣,١١٥,٩١١	٩٩,٥٣٤,٥٢٦	١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٩٢٤,٤٠٣,٧٣٣	المجموع	
(٤٦٥,١٤٦)	(١١٥,٨٣١)	(١,٣٣٦,٧٧٥)	(١,٦٧١,١٠٨)	-	(٣,٥٨٨,٨٦٠)	يطرح: فوائد معلقة	
(٦,٣٨٧,٢٢٦)	(٤٢٢,٣٢٦)	(٧٠,٩٢,١٨٠)	(٨,٢٥٦,٩٤٨)	-	(٢٢,١٥٨,٦٨٠)	مخصص التدني	
٢٥٠,٤٥٢,٤٩٨	٢٣١,٧٥٧,٧٣٢	١٥٤,٦٨٦,٩٥٦	٨٩,٦٠٦,٤٧٠	١٧٢,١٥٢,٥٣٧	٨٩٨,٦٥٦,١٩٣	الصافي	

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

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دينار أردني
متدنية المخاطر	٩,٨٧٢,٦١٠	-	٨,٤٦٢,٣٥٢	١٠,٥٩٨,٦٦٠	-	٢٨,٩٣٣,٦٢٢
مقبولة المخاطر	٣,٤٧٧,٤١٩	٢٩,٣٤٦,١٧٥	٣٧,٨٨٧,١١٨	٢,٩٣٤,٦٠١	-	٧٣,٦٤٥,٣١٣
مستحقة	٣٠١,٤٠٧	-	٦٥٩,٠٤٨	٢٠٧,٣٢٦	-	١,١٦٧,٧٨١
تحت المراقبة	١٨٧,٣٦٠	-	٨,٦٨٧,٦٠٠	٩٣,٠٠٠	-	٨,٩٦٧,٩٦٠
غير عاملة:	-	١,٥٤٥,٠٣١	٦١,٠٤٥	٢,٦٠١,٩٣٤	-	٤,٢٠٨,٠١٠
دون المستوى	-	٤١٧,١٥٥	-	١٠٣,٠٤٢	-	٥٢٠,١٩٧
مشكوك فيها	-	٢٦٣,٥٧٥	-	٨٦,٨٥٢	-	٣٥٠,٤٢٧
هالكة	-	٨٦٤,٣٠١	٦١,٠٤٥	٢,٤١٢,٠٤٠	-	٣,٣٣٧,٣٨٦
المجموع	١٣,٨٣٨,٧٩٦	٣٠,٨٩١,٢٠٦	٥٥,٧٥٧,١٦٣	١٦,٤٣٥,٥٢١	-	١١٦,٩٢٢,٦٨٦
منها						
تأمينات نقدية	١٣,٠٩٣,٦٣٣	-	١٠,٨٦٦,٦١٣	١٥,٩٧٥,٢٩٥	-	٣٩,٩٣٥,٥٤١
كفالات بنكية	-	-	-	٣٥,٤٥٠	-	٣٥,٤٥٠
ضمانات عقارية	-	٣٠,٨٩١,٢٠٦	-	-	-	٣٠,٨٩١,٢٠٦
أسهم متداولة	٧٤٥,١٦٣	-	٤٤,٨٩٠,٠٥٠	٣٨٥,٢٥٤	-	٤٦,٠٢٠,٩٦٧
سيارات وأليات	-	-	-	٣٩,٥٢٢	-	٣٩,٥٢٢
أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣,٨٣٨,٧٩٦	٣٠,٨٩١,٢٠٦	٥٥,٧٥٧,١٦٣	١٦,٤٣٥,٥٢١	-	١١٦,٩٢٢,٦٨٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨ - إدارة المخاطر (تمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	٦,٦٥٣,٢٤٤	--	١٠,٥٨١,٠٥٥	١٥,٥٥٠,١٣٦	--	٣٢,٧٨٤,٤٣٥
مقبولة المخاطر	٧,٥٥٨,٦٤٥	٣٢,٨٥٠,٣٩٦	٣٢,٩٥٠,٩٢٧	٨,٤٦١,٣٤١	--	٨١,٨٢١,٤٢٩
مستحقة	٢٩٢,٣٦٥	--	١,٥٦٢,٣٦٥	٣٤٢,٣٠٧	--	٢,١٩٧,٠٣٧
تحت المراقبة	١٨٣,٦٨٩	--	٤,٨٤٥,٦٥٣	٢١٤,٦٥٢	--	١٠,٢٤٣,٩٩٤
غير عاملة:	١,١١٥,٢١٣	١,٦٤٥,٢٩٦	١٢٤,٥٧١	٣,٤٨٠,٨٩٤	--	٦,٣٦٥,٩٧٤
دون المستوى	٢٧٠,٧٦٨	٨٥٢,٢٣٧	--	٨٨١,٧٦٣	--	٢,٠٠٤,٧٦٨
مشكوك فيها	٧٣٤,٤٢٤	٥٧٩,٦٥٠	--	١,١٢٢,٠٣١	--	٢,٤٣٦,١٠٥
هالكة	١١٠,٠٢١	٢١٣,٤٠٩	١٢٤,٥٧١	١,٤٧٧,١٠٠	--	١,٩٢٥,١٠١
المجموع	١٥,٨٠٣,٢٠٦	٣٤,٤٩٥,٦٩٢	٥٥,٠٦٤,٦٤١	٢٨,٠٤٩,٣٣٠	--	١٣٢,٤١٢,٨٦٩
مبا						
تأمينات نقدية	١٢,٠٥١,٢٨٢	--	١٠,٦٠٨,٢٨٠	١٧,٧٣٨,٢٧٤	--	٤٠,٣٩٧,٨٣٦
كفالات بنكية	--	--	--	٣٥,٤٥٠	--	٣٥,٤٥٠
ضمانات عقارية	--	٣٤,٤٩٥,٦٩٢	--	--	--	٣٤,٤٩٥,٦٩٢
أسهم متداولة	٥٢٢,٥٣٤	--	١٨,٣٩٨,٥٥٠	٣٤٦,٤٣٧	--	١٥,٢٦٧,٥٢١
سيارات واليات	٢,١١٤,١٧٧	--	١٢٤,٥٧٠	٦,٤٤٨,٢٧٤	--	٨,٦٨٧,٠٢١
أخرى	١,١١٥,٢١٣	--	٢٥,٩٣٣,٢٤١	٣,٤٨٠,٨٩٥	--	٣٠,٥٢٩,٣٤٩
المجموع	١٥,٨٠٣,٢٠٦	٣٤,٤٩٥,٦٩٢	٥٥,٠٦٤,٦٤١	٢٨,٠٤٩,٣٣٠	--	١٣٢,٤١٢,٨٦٩

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦٣٢.٤٨١.٧٣٠ دينار أردني (مبلغ ٧٨٢.٧٧٨.١١٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) - إيضاح (٣٣). ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً إلى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ١٩٠.٢٧ مليون دينار أردني - 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 ٣٠ مليون دولار أمريكي (٢١.٢٧ مليون دينار أردني) إلا أنها ليست مصنفة ائتمانياً بالنسبة للدولة (فلسطين).

إدارة مخاطر السيولة

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

تخضع إدارة مخاطر السيولة لهيئة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى إلى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة باستمرار للتأكد من إنساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك ٣% لكل عملة و٦% لأجمالي العملات وللقرض ٢% لكل عملة و٥% لأجمالي العملات وعملة الدولار الأمريكي ٣% للقرض و٤.٥% لأجمالي، 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 ٨/٥ - ٢٠٠٨.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٢,١٤٢,٥٦٣	١٣٣,٧٦٤,٢٨١	٧,٤٤٤,٥٠٠	--	--	١٤٠,٤٨٣,٧٨٢	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣١٥,٧٧٠,٧٠٥	--	--	٢٦,٥٦٥,٩١٢	١٦,٨١٠,٧٥٥	٢٧٢,٣٩٤,٠٣٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٦,٧١٣,٠٥١	--	--	--	--	٤١٦,٧١٣,٠٥١	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٨٩٨,٦٥٦,١٩٣	--	١٣,٠١٨٤,٣٠٢	١٠,٣٤٧,٧٤٥	٨,٣٨٨,١٧٨	٢٤٤,٣٧٥,١٦٨	قروض وسلف والنشطة تمويلية للمتعتمدين - صافي
١٩,٧٤١,٤٤٩	١٩,٧٤١,٤٤٩	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٢٧٠,٠٠٠	--	١٥٦,٢٧٠,٠٠٠	--	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١,٨٢١	١,٨٢١	--	--	--	--	الاستثمار في شركات تابعة غير موحدة
١٥,٨٤٢,٥٠٦	١٥,٨٤٢,٥٠٦	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٤١,١٣١,٣٠٥	٢,٤٢٥,٠٠٠	٢٣,٥٠٧,٧٧١	١,١٤٦,٦٤٥	٥,٠٥١,٠٠٠	١٣,٠٤٦,٧٦٤	موجودات أخرى
١,٥٣٢,١٢٣	--	٤,٥٢٢,١٢٣	--	--	--	موجودات صربية موحدة
٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦	١٧١,٧٧٥,٠٧٧	٨٢٧,٣٣٨,٤٤١	٢٨,١١٠,٣٥٢	٢٥,٧٠٠,٤٨٣	١,١١٧,٤٢٢,٨٠٣	مجموع الموجودات
٤٥,٦٢١,٤٥٥	--	--	--	--	٤٥,٦٢١,٤٥٥	المطلوبات
١,٦٩١,٢٨٩	--	--	--	--	١,٦٩١,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٣٦,٨٥٤,١٤٤	--	--	٦,٠٥٤,٧٢٥	٢,٠٤١,٨٠١	١,٧١٥,٤٠٢,٦١٨	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٥٨,١٢٥,٦٥١	--	--	--	--	٥٨,١٢٥,٦٥١	ودائع المتعتمدين
١٨,٧٥٨,٣٦١	--	--	--	--	١٨,٧٥٨,٣٦١	تأمينات تقنية
٢,٠٥٢,٧١١	--	٧,٠٥٢,٧١١	--	--	--	مخصص الضرائب
٢,٠٨٦٥,١٤١	٥,٧٠٢,٦٧٧	--	٢٧٨,٧٧٧	٢٨,٠٤٨١	١٤,٦٠٣,٢٨٦	مخصصات متنوعة
٢,٠٠٢,٢١٨,٨٥٢	٥,٧٠٢,٦٧٧	٢,٠٥٢,٧١١	٦,٠١٤,٥٠٢	٦١,١٤١,٢٨٢	١,٨٥٠,٠٠٠,٢٦٦	مطلوبات أخرى
١٨٧,٥٨٢,٨٦٤	١٦٦,٧٢,٣٨٠	٨,٦,٧٨٥,٣٠٠	(٢٢٧,٩,١٥٠)	(٢٥,٤٨٦,٤٣٤)	(٣٧٠,٧٤,٨٥٧)	مجموع المطلوبات
--	١٨٧,٥٨٢,٨٦٤	٢١,٥١٠,٤٨٤	(٧٨٥,٢٧٥,٤٤٦)	(٧٦٠,٥٦٦,٢٦٦)	(٣٧٠,٧٤,٨٥٧)	الصحة للجنة
--	--	--	--	--	--	الصحة التراكمية في مخاطر السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- 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

تنجم 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	--	--	--	--
ودائع لأجل	--	--	٠,٠٨%	--
ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	١,٨٨%	٠,٢١%	--	--
ودائع لدى شركات شقيقة وتابعة	--	--	--	٠,٢٢%
قروض وسلف المعتمدين	٥,٩٧%	٦,١٢%	٧,٩٠%	٣,٨٠%
حسابات جارية مدينة	٦,١٧%	٥,٥٠%	٦,٥٠%	٤,٠٠%
قروض وكمبيالات				
المطلوبات:				
ودائع المعتمدين لأجل	١,٦١%	٠,٤٦%	٠,٠٩%	٠,٠١%
حسابات التوفير	--	--	--	--
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع لأجل	--	٠,١٦%	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

أ- مخاطر أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي	يورو
الموجودات	--	--	--	--
نقد جاري لدى سلطة النقد	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--
حسابات جارية	--	--	--	--
ودائع لأجل	--	٠,٠٥%	٠,٣١%	٠,٠٣%
ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية	٣,٢٣%	٠,١٩%	--	٠,٠١%
ودائع لدى شركات شقيقة وتابعة	١,١٦%	--	--	٠,٤٧%
قروض وسلف المعتمدين	٦,١٢%	٦,٦١%	٨,١٧%	٣,٤٣%
حسابات جارية مدينة	٦,٠٨%	٥,٢٤%	٦,٩٢%	٣,٩٨%
قروض وكمبيالات	--	--	--	--
المطلوبات:	--	--	--	--
ودائع المعتمدين لأجل	٢,٢٩%	٠,٠٣%	٠,١٨%	٠,٠٣%
حسابات التوفير	--	--	--	--
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع لأجل	١,٨٤%	٠,٠٢%	٠,١١%	--

فوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السوق (تتمة)

حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بنود غير خاضعة لمخاطر	من ٦ اشهر الى اكثر من سنة	من ٣ اشهر لغاية ٦ اشهر	من شهر لغاية ٣ اشهر	حتى شهر واحد	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٢,٠٤٣,٠٤٤	٢٤٤,٥٩٨,٥٩٤	--	--	--	٧,٤٤٤,٥٠٠	الموجودات
٢٩٤,٣٣٨,٦٥١	--	١٣,٩٣٢,٠٩٨	١٩,٤٤١,٤٥٦	٧,٧٤٥,٦٠٠	١٧٨,٢٢٠,٦٨٧	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,١٨٤,٥١٢	--	٣,٠٨٨,٢٤٠	١٤,٧١٦,٦٤٠	--	٣٨٤,٠٣٢,٧١٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	--	٧٥٢,٦٤٤,٦٤٥	١,٠٠٦,٥٦,٧٧٧	٣٧٨,٥٠٠,٤٦٦	٢٥٤,٣٠٤,٤١٠	ارصدة لدى الادارة العامة والشروع الخارجية
١١,٧٩٢,٨٨٠	--	--	--	--	--	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعمدين - صافي
١١١,٢٧٠,٠٠٠	--	٨٨,٢٧٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨١٦	--	--	--	--	--	استثمار في شركات نابعة غير موحدة
١٦,٤١٣,٠٨٩	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالتكلفة المطاوعة
٨,٧٦٠,٢١٤	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٢١,٧٥٣,٨٨٠	--	١٨,٨٤٥,٣٥٧	٥,٠٦٣,٥١٤	٩٣,٠٦٤	١,٠٢٥,٥٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٤٦,٦٣٦,٠٤٤	٢٤٤,٤٥٥,٧٠٧	٨٦,٨٧٨,٤٣٥	١٠٠,٤٨٠,٩١٠	١٠٠,٤٨٠,٩١٠	٨٢٥,٠٢٧,٥٨٢	موجودات اخرى
						مجموع الموجودات
٤٤,٠٠٤,٣٥٠	٢٤,٨٠٠	--	--	--	٩٣,٩٧٩,٦٥٠	المطلوبات
١,٢٧٢,٤٥٢	١,٢٧٢,٤٥٢	--	--	--	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٥٢,١٠٦,٦٥٢	١,٢٤٤,٠١١,١٧١	--	٦١,٠٠٦,٩٢٥	١٠,٧١٦,٢١٧	٣١٧,٤٠٠,٥٩٥	ودائع الادارة العامة والشروع الخارجية
٦١,١٢٨,٤٥٨	٦١,١٢٨,٤٥٨	--	--	--	--	ودائع المعمدين
١٢,٣٥٩,٦٦٧	١٢,٣٥٩,٦٦٧	--	--	--	--	تأمينات نقدية
٤١,٨١٧,٤١٤	٤١,٨١٧,٤١٤	--	--	--	--	مخصص الضرائب
٢,٠٢٢,٦٨٨,٩١٣	١,٤٦٠,٦٢١,٩٦٢	٧٣,٤٦٣,٢٤٤	٦١,٠٢٦,٩٢٥	١٠,٧١٦,٢١٧	٤١١,٣٨٠,٥٤٥	مخصصات ومطلوبات اخرى
١٨٥,٩٤٣,٠٤١	١,٠٢٢,١٦٦,٦٥٥	٨٠٣,٣٦٦,١٠٦	٢٨,٨٥٦,٥١٠	٢,٢٨٤,٦١٣	٤١٣,٦٤٧,٠٣٧	مجموع المطلوبات
--	١٨٥,٩٤٣,٠٤١	١,٢٤٨,١٠٠,٢٤٣	٤٤٤,٧٨٣,٢٤٠	٤١٥,٣٣١,٧٣٠	٤١٣,٦٤٧,٠٣٧	التجزئة التراكمية في اسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمه)
إدارة مخاطر السوق

حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بنود غير حاصصة لمخاطر أسعار الفائدة	من ٦ أشهر إلى أكثر من سنة دينار أردني	من ٣ أشهر للفترة ٦ أشهر دينار أردني	من شهر للفترة ٣ أشهر دينار أردني	حتى شهر واحد دينار أردني	الموجسودات
٨٨٢,١٢٢,٥٧٣	٢١٤,٧٤٨,٠٣٣	--	--	--	٧,٤٤٤,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١٥,٥٧٧,٠٧٥	--	٣٧,٥٥٥,٨١٢	١٦,٨٩٠,٧٥٥	٨,٧٩٣,٢١٨	٢٧٢,١٠٠,٧٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٤,٧١٣,٠٥٨	--	--	--	٢,٨٢٣,٠٠٠	٢,٨٨,٢٥٢,٠٥١	أرصدة لدى الآراء العامة والبنوك الخارجية
٨٩٨,٦٥٦,١٧٣	--	٦٤,٠٥٢,٠٤٧	١,٣٢٨,٨٧٨	١٤,٢٧٢,٨٤٦	٢٢٤,٠١٤,٢٠٨	فروض وسلب وأنشطة تمويلية للمعتمدين - صافي
١٤,٧٤١,٤٤٩	١٤,٧٤١,٤٤٩	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٢١	١,٨٢١	--	--	--	--	استثمار في شركات تابعة غير موحدة
١٩١,٢٧٠,٠٠٠	--	١٥٦,٢٧٠,٠٠٠	--	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	--	موجودات مالية بالتكلفة الطنفة
١٥,٨٤٢,٥٠٦	١٥,٨٤٢,٥٠٦	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٩,٥٢١,١٢٣	٩,٥٢١,١٢٣	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,١٢١,٣٠٥	٣٧,٢٨٤,٤٤٤	--	٣,٨٣٦,٨٦٠	٣,٧٦١,٤٤٤	--	موجودات أخرى
٢,١٤٠,٨٥١,٧١٦	٣٥٦,٨٥٥,٤٥٦	٨٢٢,٢١٧,٤٥٦	٢٥٧,٠٤,٨٤٢	٧٨٤,٠١,٤٤٤	٨٩٧,٢٢٢,٠٣٩	مجموع الموجودات
٤٥,٦٢١,٤٥٥	٥٧,٠٧٥	--	--	--	٤٥,٥٤٤,٣٨٠	المطلوبات
١,٦٤١,٢٨٩	--	--	--	--	١,٦٤١,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٢١,٨٥٤,١٤٤	١,٦٤٠,٥٨,٢٢٤	--	--	--	٢٥٤,٢٦٥,٩٢٠	ودائع الآراء العامة والبنوك الخارجية
٥٨,٩٢٥,٦٥١	٥٨,٩٢٥,٦٥١	--	--	--	--	ودائع المعتمدين
١٨,٧٥٨,٢٦١	١٨,٧٥٨,٢٦١	--	--	--	--	تأمينات تقنية
٤١,٤١٧,٤٥٢	٤١,٤١٧,٤٥٢	--	--	--	--	مخصص الضرائب
١,٠٢٤,٠٠٠,٨٤٥	١,٠٢٤,٠٠٠,٨٤٥	--	--	--	--	مخصصات ومطلوبات أخرى
١٨٧,٥٨٢,٤٦٤	(١٠,١٧,٤٥٢,٦٨١)	٧٢١,٨٢١,٢٢٤	(٢٧,٤,٠,٥٥٨)	(٢٧,٤,٠,٥٥٨)	٤٤٥,٢٢٤,٧٢٨	مجموع المطلوبات
--	١٨٧,٥٨٢,٤٦٤	١,٢٠,٥٢١,٨٥٢	٤٤٧,٤,٨٥٤	٤٢٧,٨٤,٨٧٧	٤٤٥,٢٢٤,٧٢٨	التجوزة للسنة
--	--	--	--	--	--	التجوزة التراكمية في أسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السوق (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 اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

نوع العملة	٢٠١٥ دينار أردني	٢٠١٤ دينار أردني
الشفيل الإسرائيلي	٢,٩٢٦,٨٨٥	(١٢,٤٤٠,٦٩١)
الدينار الأردني	٢,٥٠٠,٠٠٩	٥,٨٥٦,٩٣٩
الدولار الأمريكي	(٥,١٥١,١٢١)	٧,٧٩٣,١٤٣
اليورو	(٢٦١,٧٩٨)	(١,٢٣٧,٣٠١)
الجنيه الإسترليني	(٢١,٥١٨)	(٨,٣٨٥)
الين الياباني	(١,٣٩٩)	--
الدولار الكندي	(٢٩,٦٧٨)	١٣,٩١٠
الفرنك السويسري	٧٠	٥٠٢
عملات أخرى	٣٨,٥٥٠	٢١,٨٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- إدارة المخاطر (تتمه)
إدارة مخاطر السوق (تتمه)
ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمه)

التركز للعملات الأجنبية داخل المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمتعلمين - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع المعتمدين

تأمينات نقدية

مطلوبات ومخصصات أخرى

حقوق الإدارة العامة

إجمالي المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

صافي التركيز داخل المركز المالي

التزامات محتملة خارج المركز المالي

المجموع	عملات أخرى	شيكل إسرائيلي	بيورو	دولار أمريكي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤,٤٥٠,٥٨٧	٦,٣٦٥	١٠٤,٧٢٤,٦١٤	١٥,٩٩٧,٦٢٩	١١٩,٧٢٢,٠٧٩
٣,٨٠٦,١٤٣,٣٧٧	١٠,٧٥٢,٨١٧	١٢,٠٠٠,٨٨٤,٤٠٦	٦٧,٩١٩,٦٣٢	١٠,٩٠٣,٤٧٢
٩٥٦,٥٨٠,٣٦٨	--	٤٠٩,٥٧٥,٠٥٨	٨,٢٧٥,٠٩٢	٥٣٨,٧٣٠,١١٨
٩,٠٩٧,٣٣٨	--	--	--	٩,٠٩٧,٣٣٨
٢١,٢٧,٠٠٠	--	--	--	٢١,٢٧,٠٠٠
١٣,٥٨٤,١٦٥	١٠,٥٩٧	٧,٩٨٨,٩٥٦	١٧٩,٧٠٩	٥,٤٠٤,٩٠٣
١,٥٤٩,٥٩٦,٦٣٥	١٠,٧٦٩,٧٢٩	٦٤٢,٣٧٧,٠٣٤	٩٢,٣٧٢,٠٦٢	٨,٤٠,٧٧٨,٨١٠
٩٤,٧٦٧,٩٧٦	--	٨٣,٥٢٥,٢٤١	--	١١,٢٤٢,٧٣٥
١,٣٨٢,٤٦٦,٩٣٢	١,٠٤٢٩,٩٩٥	٥٤١,٣٥١,٣٧٦	٩,٠١٧٦,٦٨٦	٧٤١,٤٦٠,٩٧٥
٥٢,٨٤١,٤٢٥	٢,٥٩٦٩	١,٠٧٧٤,٥٥٣	٢,٢٠٨,٣٥٨	٣٩,٦٥٢,٥٤٥
١٦,٤٨٢,٣٢٢	١٤٧,٦٨٩	١,٤٧١,٤٥٦	٢٢٠,٩١٧	١٤,٦٤٢,٢٦٠
٤,٥٧٧,٩٨٩	٥١	٢,٣١٩,٦٢٣	٢٧,٨٩٩	٢,٢٢,٠٤١٦
١,٥٥٢,٠٩٦,٦٤٤	١,٠٧٨٣,٧٠٤	٦٣٩,٤٥٠,١٤٩	٩٢,٦٣٣,٨٦٠	٨,٠٩,٢٢٨,٩٣١
(٢,٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٩٧٥)	٢,٩٦٦,٨٨٥	(٢٦١,٧٩٨)	(٥,١٥١,١٢١)
١٨٩,٨٦,٠٠٠	١,١٤٠,٣٦٥	٣٩,٢٧٥,٥٢٢	١١,٢١٧,٢٢٥	١٣٨,٢٢٦,٩٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية بالتكلفة المطمأة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع المعتمدين

تأمينات نقدية

مطلوبات ومخصصات أخرى

حقوق الإدارة العامة

إجمالي المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

صافي التركيز داخل المركز المالي

التزامات مختلفة خارج المركز المالي

المجموع	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢١٨,٣٨٦,٦٧٥	٦٤٥	٩٠,٣٢٦,٢٤٤	١٠,٢١٠,٠٤٨	١١٧,٨٤٩,٦٨٨
٣٨٨,٣٥٠,٧٣٠	٨,٨٩١,٢٧٠	٢٢١,٣٩٧,٦٤٣	٧٦,٨٦٢,٤٢١	٨١,١٩٩,٣٩٦
٨٢٨,٦٨٢,٩٢٨	١٠	٢٣٩,٨٠٢,٢٤٠	٧,١١٠,٥٩٧	٥٨١,٧٧٠,٠٨١
٨,٦٢٧,٥٣٢	--	--	--	٨,٦٢٧,٥٣٢
٢١,٢٧٠,٠٠٠	--	--	--	٢١,٢٧٠,٠٠٠
١٣,٩٠٤,٠٥٤	١٠,٩٩٥	٧,٥٤٩,٦٦٥	١٨٨,٨٨٨	٦,١٥٤,٥٠٦
١,٤٧٩,٢٢١,٩١٩	٨,٩٠٢,٩٧٠	٥٥٩,٠٧٥,٧٩٢	٩٤,٣٧١,٩٥٤	٨١٦,٨٧١,٢٠٣
٤٦,٨٣٠,٣٠٥	--	٤٣,٤٦٥,٤٥٠	--	٣,٣٦٤,٨٥٥
١,٣٦٩,٠٢١,٢٣٢	٨,٥٧٥,٦٢٩	٥١٥,٣٧٤,٥٥٧	٩٢,٥٦٦,٤٢٧	٧٥٢,٥٠٤,٥٧٩
٥١,٧١٩,٣٠٤	١٣,٠٨٥	٩,٣٥٦,٣٤٠	٦,٦٣٢,٣٢٦	٣٩,٦٤٩,٨٣٣
١٧,٥٠٦,٩١٩	١٦٨,٦٢٥	٣,٣٢٠,٠٩٦	٤١٠,٥٠٢	١٣,٦٠٧,٦٩٦
(٤٨,٩٠٣)	--	--	--	(٤٨,٩٠٣)
١,٤٨٥,٠٧٨,٨٥٧	٨,٨٧٥,٠٥٩	٥٧١,٥١٦,٤٨٣	٩٥,٦٠٩,٢٥٥	٨٠٩,٠٧٨,٠٦٠
(٥,٨٥٦,٩٣٨)	٢٧,٩١١	(١٢,٤٤٠,٦٩١)	(١,٢٣٧,٣٠١)	٧,٧٩٣,١٤٣
١٧٩,٨٩٢,٩١٦	٣٦٥,٩١١	٥٠٠,١٧٨,٧٩٠	١٢,٦٢٨,٢٧٢	١١٦,٧٢١,٠٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥% ارتفاع أو إنخفاض في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة . بإستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار الأردني ثابتا . إن نسبة ٥% هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخليا لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدينار بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى. بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدينار الأردني بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	٢٠١٤	٢٠١٥
			دينار أردني	دينار أردني
يورو	+/- ٥%		(٦١,٨٦٥)	(١٣,٠٩٠)
شيقل اسرائيلي	+/- ٥%		(٦٢٢,٠٣٥)	١٤٦,٣٤٤
عملات أخرى	+/- ٥%		١,٣٩٦	(٦٩٩)

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:

٢٠١٤	التأثير على حقوق الإدارة العامة	٢٠١٥	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	إستثمارات مدرجة
	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
	٧٨٠,٣٦٦	+/- ٥%	٧٩٤,٦٥٣	+/- ٥%	

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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- 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 الصادرة 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 إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري. كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة 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. بلغ رأسمال البنك "منطقة فلسطين" ١٠٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠% من الأرباح المنحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك العربي 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

المجموع	استيعادات بين القطاعات	قطاع		قطاع		٢٠١٥
		أخرى	التجزئة	الخزينة	الشركات	
٩٥,٤٨٥	-	١,٥٦٦	٥٣,٤٥٥	١٠,٤٧٧	٢٩,٩٨٧	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(١,٦٠٢)	-	-	(١,٦٥٨)	-	٥٦	مخصص تدني قروض وسلف (صافي)
(٤٧,٩٢٦)	-	(١٩,٩٠١)	(٢١,٩٦١)	(٤٩٠)	(٥,٥٧٤)	المصاريف المباشرة الأخرى
٤٥,٩٥٧	-	(١٨,٣٣٥)	٢٩,٨٣٦	٩,٩٨٧	٢٤,٤٦٩	نتائج أعمال القطاع
-	-	١٩,٩٠١	(١١,٦٣٣)	(٢,١٢٢)	(٦,١٤٦)	مصاريف موزعة على القطاعات
٤٥,٩٥٧	-	١,٥٦٦	١٨,٢٠٣	٧,٨٦٥	١٨,٣٢٣	الربح قبل الضرائب
(١١,٨١٢)	-	(٧٥)	(٤,٨٠٦)	(٢,٠٧٦)	(٤,٨٥٥)	الضرائب
٣٤,١٤٥	-	١,٤٩١	١٣,٣٩٧	٥,٧٨٩	١٣,٤٦٨	صافي ربح السنة
						موجودات القطاع
٥٢١,٣٨٢	-	-	١٠٥,٤٥٥	٤١٥,٩٢٧	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠١,٨٤٨	-	-	-	٤٠١,٨٤٨	-	الإدارة العامة والفروع
١,٠٥٥,٤١١	-	-	٥١٨,٢١٠	-	٥٣٧,٢٠١	قروض وسلف
٢١١,٠٦٥	-	٢١,٣٩٥	-	١٧٠,٠٠٠	١٩,٦٧٠	الاستثمارات
-	(٢,٢٥١,٠٦٨)	٢١٨,٢٠٦	١,٥٧٤,٢٨١	٩٦,٢٤٨	٣٦٢,٣٣٣	أرصدة مع مركز التمويل
٥٩,٩٢٦	-	٤٢,٨٥٨	٢,٥٥٥	١٢,٢٣٧	٢,٢٧٦	موجودات أخرى
٢,٢٤٩,٦٣٢	(٢,٢٥١,٠٦٨)	٢٨٢,٤٥٩	٢,٢٠٠,٥٠١	١,٠٩٦,٢٦٠	٩٢١,٤٨٠	مجموع الموجودات
						مطلوبات القطاع
٩٥,٢٧٧	-	-	-	٩٥,٢٧٧	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٩١٤,٢٣٥	-	-	١,٥٦٤,٥٧٦	-	٣٤٩,٦٥٩	ودائع وتأمينات المعتمدين
٥٤,١٧٧	-	٣٢,٠٨٠	٩,٧٠٥	٩٧١	١١,٤٢١	مطلوبات أخرى ومخصصات
-	(٢,٢٥١,٠٦٨)	٦٤,٤٣٦	٦٢٦,٢٢٠	١,٠٠٠,٠١٢	٥٦٠,٤٠٠	أرصدة مع مركز التمويل
١٨٥,٩٤٣	-	١٨٥,٩٤٣	-	-	-	حقوق الإدارة العامة
٢,٢٤٩,٦٣٢	(٢,٢٥١,٠٦٨)	٢٨٢,٤٥٩	٢,٢٠٠,٥٠١	١,٠٩٦,٢٦٠	٩٢١,٤٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
١٩٤,٤٢٠	-	-	٣٨,٦٥١	-	١٥٥,٧٦٩	إرتباطات والتزامات محتملة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٩- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

المجموع	استيعادات	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	
ألف دينار أردني	بين القطاعات	أخرى	النجزة	الخزينة	الشركات	٢٠١٤
٩٨,٩٣٩	-	٢,٢٧١	٥١,٤٦٦	١٧,٤٣٣	٢٧,٧٦٩	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(٨٩٣)	-	-	(١,١٨٣)	-	٢٩٠	مخصص تدني قروض وسلف (صافي)
(٤٧,٥٥٠)	-	(٢٠,٨٩١)	(٢٠,٧٨٩)	(٥٣٢)	(٥,٣٣٨)	المصاريف المباشرة الأخرى
٥٠,٤٩٦	-	(١٨,٦٢٠)	٢٩,٤٩٤	١٦,٩٠١	٢٢,٧٢١	نتائج أعمال القطاع
-	-	٢٠,٥٤٩	(١١,٩٤٦)	(٢,٢٨٩)	(٦,٣١٤)	مصاريف موزعة على القطاعات
٥٠,٤٩٦	-	١,٩٢٩	١٧,٥٤٨	١٤,٦١٢	١٦,٤٠٧	الربح قبل الضرائب
(١٤,٩٥٤)	-	(٦٠٠)	(٤,٩٩٩)	(٤,٥٠٧)	(٤,٨٤٨)	الضرائب
٣٥,٥٤٢	-	١,٣٢٩	١٢,٥٤٩	١٠,١٠٥	١١,٥٥٩	صافي ربح السنة
						موجودات القطاع
٥٩٧,٩٦٤	-	-	١٠٣,٥٨٩	٤٩٤,٣٧٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١٦,٧١٣	-	-	-	٤١٦,٧١٣	-	الإدارة العامة والقروض
٨٩٨,٦٥٦	-	-	٤٨٠,٦٧٩	-	٤١٧,٩٧٧	قروض وسلف
٢١١,٠١٣	-	١٩,٧٤٣	-	١٧,٠٠٠	٢١,٢٧٠	الاستثمارات
-	(٢,١٩٠,٨٥٢)	٢٢٩,٧٨٩	١,٥١٩,٠٤٣	٥٠,٤٩١	٣٩١,٥٢٩	أرصدة مع مركز التمويل
٦٦,٥٠٦	-	٤٨,٤٤٢	٢,٥٧٤	١٤,٦٧٦	٨١٤	موجودات أخرى
٢,١٩٠,٨٥٢	(٢,١٩٠,٨٥٢)	٢٩٧,٩٧٤	٢,١٠٥,٨٨٥	١,١٤٦,٢٥٥	٨٣١,٥٩٠	مجموع الموجودات
						مطلوبات القطاع
٤٧,٣١٣	-	-	-	٤٧,٣١٣	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٨٩٥,٧٨٠	-	-	١,٥٠٨,٢٨٦	-	٣٨٧,٤٩٤	ودائع وتأمينات المعتمدين
٦٠,١٧٦	-	٤٢,٢٠٦	١٠,٧٥٧	٣,١٧٨	٤,٠٣٥	مطلوبات أخرى ومخصصات
-	(٢,١٩٠,٨٥٢)	٦٨,١٨٥	٥٨٦,٨٤٢	١,٠٩٥,٧٦٤	٤٤٠,٠٦١	أرصدة مع مركز التمويل
١٨٧,٥٨٣	-	١٨٧,٥٨٣	-	-	-	حقوق الإدارة العامة
٢,١٩٠,٨٥٢	(٢,١٩٠,٨٥٢)	٢٩٧,٩٧٤	٢,١٠٥,٨٨٥	١,١٤٦,٢٥٥	٨٣١,٥٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
١٨٣,٨٤٨	-	-	٣٧,٤٩٥	-	١٤٦,٣٥٣	إرتباطات والتزامات محتملة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤٠- التركيز في التعرضات الائتمانية

التركز 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 دينار أردني	٢٠١٥
٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	--	--	--	--	--	--	٣٠٢,٠٤٣,٠٩٤	أرصدة لدى سلطة النقد
٦٢١,١٨٦,٢٤٣	٨٩٢,٢٨٢	--	--	٨٧,٤٢٥,٤٦٤	١٢٦,٣٣٨,٤٤٩	٤٠١,٩٩٠,٧٩٨	٤,٥٣٩,٢٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٨,٠٨٥,٣٥٠	--	٢٧,٠٥١	--	٦٨,٧٣٥	--	٥٧,٣٢٨	٢٦٧,٩٣٢,٢٦٦	القروض والسلف:
٢٥١,٩٩٠,١٢٦	--	--	--	٤٩,٥٣٥	--	٢١٦,٤٤٣	٢٥١,٧٢٤,١٤٨	الأفراد
١٧١,٠٤٩,٢٠٠	--	--	--	--	--	١٧,٧٢٣,٥٨٢	١٥٣,٣٢٥,٦١٨	القروض العقارية
٩٢,٥٤٠,٥٥٥	--	--	--	--	١٧٩,٩٤٤	--	٩٢,٣٦٠,٦١١	الشركات الكبرى
٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	--	--	--	--	--	--	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢١١,٠٦٤,٦٩٦	--	--	--	--	--	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٦٤,٦٩٦	الحكومة والقطاع العام
٥٩,٩٢٧,١٨٣	--	--	--	--	٥٣,٧١٠	٢,١٧٤,٤٣٧	٥٧,٦٩٩,٠٣٦	الموجودات المالية
٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤	٨٩٢,٢٨٢	٢٧,٠٥١	--	٨٧,٥٤٣,٧٣٤	١٢٦,٥٧٢,١٠٣	٥٩٢,١٦٢,٥٨٨	١,٤٤٢,٤٣٤,٣٦٦	الموجودات الأخرى
٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤	--	--	--	--	--	١,٢٧٢,٤٥٢	٢,٢٤٨,٣٥٩,١٣٢	إجمالي الموجودات
٧٢,٢٤٣,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	٢٦٩,٠٠٠	--	١٨,١١٦,٠٠٠	١٧,٠٦٩,٠٠٠	١١,٤٧٢,٠٠٠	٢٥,١١٢,٠٠٠	المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

* باستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل إسرائيل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤.٤- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

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 دينار أردني
٢٨٢,١٩٢,٥٦٣	--	--	--	--	--	--	٢٨٢,١٩٢,٥٦٣
٧٣٢,٤٨٣,٧٥٦	٤٢٤,١٠٧	--	--	٢٤٥,٨٥٥,٦٨٢	١٣٤,٩١٦,٥٥٩	٣٤٨,١٧٥,١٧٧	٣,١٢٢,٣٣١
٢٥٠,٤٥٢,٤٩٨	٢٦,٠١٧	--	--	٩٣,٨٠١	--	--	٢٥٠,٣٢٢,٦٨٠
٢٣١,٧٥٧,٧٣٢	--	١٣٥,٣٩٤	--	٦١,٠٤٩	١٧٩,٩٤٤	٢٢٣,٠٩٠	٢٣١,١٤٨,٢٥٥
١٥٤,٦٨٦,٩٥٦	--	--	--	--	--	--	١٥٤,٦٨٦,٩٥٦
٨٩,٦٠٦,٤٥٧	--	--	--	--	--	--	٨٩,٦٠٦,٤٥٧
١٧٢,١٥٢,٥٣٧	--	--	--	--	--	--	١٧٢,١٥٢,٥٣٧
٢١٢,٦١٣,٢٧٠	--	--	--	--	--	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦١٣,٢٧٠
٦٤,٩٠٥,٩٣٤	--	--	--	--	١٣٩,٠١٧	٢,٦١٥,٤٣٢	٦٢,١٥١,٤٨٥
٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦	٥٥,١٢٤	١٣٥,٣٩٤	--	٢٤٦,٠٠٠,٥٣٢	١٣٥,٢٣٥,٥٢٠	٥٢١,٠٢٣,٦٩٩	١,٢٨٨,٠٠٦,٤٤٧
٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦	--	--	--	--	--	١,٦٩١,٢٨٩	٢,١٨٩,١٦٠,٤٢٧
١٨٣,٨٤٧,٤٥٠	٤,٧٧٧,١٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	--	١٢,٠٤٢,٣٢٣	١٥,٥٦٧,٤١٦	٣,٢١٦,٠٨٦	١٤٨,٠٣٤,٤٩١

* باستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل إسرائيل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤٠- التركز في التعرضات الائتمانية (تتمه)

ب. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي دينار أردني	حكومة وقطاع عام دينار أردني	أخرى دينار أردني	أسهم دينار أردني	زراعة دينار أردني	عقارات دينار أردني	تجارة دينار أردني	صناعة دينار أردني	مالي دينار أردني
٣.٢٠.٤٣.٠٩٤	--	--	--	--	--	--	--	٣.٢٠.٤٣.٠٩٤
٦٢١,١٨٦,٢٤٣	--	--	--	--	--	--	--	٦٢١,١٨٦,٢٤٣
١,٠٥٥,٤١٠,٨٦٨	٢٧١,٧٤٥,٦٣٧	٥١٨,١٣٤,٧١٥	٩,٩٦٦,٠٠٠	٥,٥٣٧,٠٨٥	٣١,٩٨٦,٧٦٥	١٧٥,٨١٩,٤٩٦	٤٢,٢٦١,١٧٠	--
٢١١,٠٦٤,٦٩٦	--	--	١٩,٧٩٢,٨٨٠	--	--	٢١,٢٧٠,٠٠٠	--	١٧,٠٠٠,١٨٦
٥٩,٩٢٧,١٨٣	٢٤,٠٧٨,٧٨٧	٢,٧٤١,١١٠	--	--	٢,٠٥٥,٥٨٨	٥٦٦,٣٢٢	٣٦٦,٠٩٦	١١,٧٠٦,٢٨٠
٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤	٢٩٥,٨٢٤,٤٢٤	٥٢,٠٨٧٥,٨٢٥	٢٩,٧١٨,٨٨٠	٥,٥٣٧,٠٨٥	٥٢,٥٤٥,٣٥٣	١٩٧,٦١٥,٨١٨	٤٢,٥٧٧,٢٦٦	١,١٠٤,٩٣٧,٤٣٣
٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦	١٩٠,٩٢٨,٠٤٤	٤٨٣,٣٥٢,٢٧٩	٣٨,١٧٥,٤٤٩	٤٤٦,٦٦٦,٥٤٦	٥٠٠,٧٠,٥٧٥	١٦٨,٩٩٤,٦١٨	٤٢,٦٣٦,٣٢١	١,٢١٣,٠٢٧,٨٨٤

ج. توزيع الدخل التشغيلي. إجمالي الموجودات والاتفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

ويع	المجموع	فلسطين	البحر المتوسط	فلسطين	فلسطين	داخلي
دينار أردني	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
دينار أردني	٣٥,٥٤١,٥٨٨	٣٤,١٤٤,٦١٦	٢,٠٧٤,٥٨٤	١٢,٣٣١,٤٦٨	١٤,٧٧٧,٠٠٤	٢١,٥١٣,١٤٨
إجمالي الموجودات	٢,١٩٠,٨٥١,٧١٦	٢,٢٤٩,٦٣٢,٠٨٤	٤٠٢,٨٤٥,٣٦٩	٨٠٧,١٩٧,٧٥٨	١,٢٨٨,٠٠٦,٤٤٧	١,٤٤٢,٤٣٤,٣٢٦
الإتفاق الرأسمالي	٢,٨٧٤,٥٥١	٢,٨٧٤,٥٥١	--	--	٢,٨٧٤,٥٥١	٣,٢٨٧,٣٣٨

صافي ربح السنة
إجمالي الموجودات
الإتفاق الرأسمالي