

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

جدول المحتويات

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>بيان</u>	
أ	الميزانية العمومية
ب	بيان الدخل
ج	بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة
د	بيان التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
٤٨ - ١	ايضاحات حول البيانات المالية (عدد ٤٠)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تلفون: ٢٩٨٤٧٠١ | ٢٩٨٤٧٠٣ | ٢٩٨٤٧٠٣ (٢) ٩٧٠
فاكس: ٢٩٨٤٧٠٣ | ٢٩٨٤٧٠٣ (٢) ٩٧٠
www.deloitte.com

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

المقدمة

فنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين)، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الإدارة العامة، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة كذلك إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتخذ بتدابير احتياطية وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على يّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن يّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

سابا وشركاهم

رام الله : في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨

بيان (أ)

بنك الأردن ش.م.ع.
ادارة وفروع فلسطين
الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاحات	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٥٢٢١٣٠٠٣	٦٧٢٢٩٤١٢	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣٠٨٣٤٨	٤٠٨٥٢١٦٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٨٤٣٥١٧٢	١٧٧٨٣٨٧٩٠	٦	ودائع لدى الادارة العامة
٦٦١٤٨٥٨٠	٧٦٠٠٦٩٥٨	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٥١٤٧٢١٨	٦٨٨٩٠٢٥	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢١٧٤٥٠	١٢١٧٤٥٠	٩	استثمارات في شركة حليفة
٣٤١٤٠٣٥	٣٢٩٩٧٧٢	١٠	موجودات ثابتة - صافي
٦٣٣٠٣	٤٧٣٦٤	١١	موجودات غير ملموسة
٧٠٠٨٧٩٠	٥٥٥٦٦٥٨	١٢	موجودات أخرى
٣٩٦٨٧٩٤	٣٧٥٦٤٢٥	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٠٩٢٤٦٩٣	٣٨٢٦٩٤٠٢١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المطلوبات :

٣٤٦٢٢٦٦٨٩	٢٩٦٨٠٦٧٩	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣١٧٦٥٤٧	٢٩٦٩٥٠٠٤٣	١٥	ودائع عملاء
١٠٩٨٤٥٢١	١٧٢٨٧٤٨٨	١٦	تأمينات نقدية
١٦٧٨٨٨٨	١٨٧٩٧٢٤	١٧	مخصصات متنوعة
٨٢٥٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٨٨٥٨٩	٣٤٢٧٥٨٠	١٩	مطلوبات أخرى
٣١٤٢٨٠٢٣٤	٣٤٩٨٢٥٥١٤		مجموع المطلوبات

حقوق الإدارة العامة:

١٧٧٢٥٠٠٠	٢١٢٧٠٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٨٢٩٧٥٩	١٢٤٨٦٢٦	٢١	احتياطي قانوني
١١٦٥٣١٢	١١٦٥٣١٢	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩٥١١٨٧	٢٦٩٢٩٩٤	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥٩٧٣٢٠١	٦٤٩١٥٧٥	٢٣	أرباح مدورة
٢٦٦٤٤٤٥٩	٣٢٨٦٨٥٠٧		مجموع حقوق الإدارة العامة
٣٤٠٩٢٤٦٩٣	٣٨٢٦٩٤٠٢١	٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
٢٩٨٩٨٥١٤	٦٠١٦٤٢٣٩		الحسابات النظامية (لها مقابل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

المدير المالي

المدير الاقليمي

بيان (ب)

بنك الاردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاحات
دينار	دينار	
١٣٦٩٢٢٤٨٩	١٥٣٨٨٦٥٧	٢٤ الفوائد الدائنة
(٤٥٨٣٩٧٨)	(٥٣٥٤٧٠٩)	٢٥ الفوائد المدينة
٩١٠٨٥١١	١٠٠٣٣٩٤٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٠٧٢٣٥٩	١٩٥٦٣٣٧	٢٦ صافي إيرادات العمولات
١١١٨٠٨٧٠	١١٩٩٠٢٨٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		ارباح التعامل بالعملات الأجنبية
٢٦٤٢٣٢	٣٠٩٤٨٧	٢٧ وفروقات عملة
١٦٢٣١	٥٢٧٧٩	٢٨ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٢٣١٠	١٠٤٦٠٩	٢٩ إيرادات أخرى
١١٦٤٣٦٤٣	١٢٤٥٧١٦٠	إجمالي الدخل
٣٧٠٥٨٣٤	٣٧٥٤٦٥٨	٣٠ نفقات الموظفين
١٠١١٤٧٤	٩٥٩٠٠٦	استهلاكات وإطفاءات
٢١٤٣٧٦١	٢٤٢٣٥٥٩	٣١ مصاريف أخرى
١٢٢٦١٩٤	٨١٣٦٩٠	٧ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧٣٧٠٥	٣١٧٥٧٨	١٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٨٦٠٩٦٨	٨٢٦٨٤٩١	إجمالي المصروفات
٢٧٨٢٦٧٥	٤١٨٨٦٦٩	الربح قبل الضريبة
(٥٠٠٠٠٠)	(١٠٣٤٦٥٢)	١٨ ضريبة الدخل
٣٣٧٥١٠	(٢١٢٣٦٩)	١٨ و ١٣ منافع ضريبة مؤجلة
٢٦٢٠١٨٥	٢٩٤١٦٤٨	صافي ربح السنة قبل الاحتياطات
(٢٧٨٢٦٨)	(٤١٨٨٦٧)	إحتياطي قانوني ١٠%
٢٣٤١٩١٧	٢٥٢٢٧٨١	٢٣ صافي ربح السنة بعد الاحتياطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي

المدير الاقليمي

بنسبة الدين على ع
إدارة وقروض فلسطين
بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مجموع حقوق	الإدارة العامة	الإرباح مسددة	التغير السطر	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المعفوع	٢٠٠٧ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	في القيمة الحالية	مصرفية عامة	دينار	دينار	٢٠٠٦ كانون الأول
٣٦٠٢٤٤٠٥٩	٣٦٠٢٤٤٠٥٩	٣٠١٧٣٠١٠	٦٠١١٨٧	١٠١٢٥٣١٢	٨٢٩٧٥٩	١٧٧٢٥٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول
٣٣٥٤٥٠٠٠	٣٣٥٤٥٠٠٠	--	--	--	--	٣٥٤٥٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول
٢٩٤١١٤٤٨	٢٩٤١١٤٤٨	(٤١٨٨٦٧)	--	--	٤١٨٨٦٧	--	٢٠٠٦ كانون الأول
(٢٠٠٤٠٧)	(٢٠٠٤٠٧)	--	--	--	--	--	٢٠٠٦ كانون الأول
١٧٤١٨٠٧	--	--	١٧٤١٨٠٧	--	--	--	٢٠٠٦ كانون الأول
٣٢٨٦٨٥٠٧	٦٤٤٩١٣٧٥	٢٦٩٢٩٤٤	١٠١٦٥٣١٢	١٠٢٤٨٦٢٦	٢١٠٢٧٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول	
٢٣٠١٨٤٨٧	٥١٥٤٦٥١	٢٠٤٧٠٣٣	١٠١٦٥٣١٢	٥٥١٤٩١	١٤٠١٨٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول	
٣٣٥٤٥٠٠٠	--	--	--	--	--	٣٥٤٥٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول
٢٦٢٠١٨٥	٢٦٢٠١٨٥	(٢٧٨٦٦٨)	--	--	٢٧٨٦٦٨	--	٢٠٠٦ كانون الأول
--	(١٥٢٣٦٧)	--	--	--	--	--	٢٠٠٦ كانون الأول
(١٣٥٢٣٦٧)	--	--	(١٠١٩٥٨٤٦)	--	--	--	٢٠٠٦ كانون الأول
(١٠١٩٥٨٤٦)	--	--	--	--	--	--	٢٠٠٦ كانون الأول
٢٦٠٢٤٤٠٥٩	٥٢٧٣٢٠١	٩٥١١٨٧	١٠١٦٥٣١٢	٨٢٩٧٥٩	١٧٧٢٥٠٠٠	٢٠٠٦ كانون الأول	

الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٧
زيادة رأس المال
أرباح سنة ٢٠٠٧
المحول للاحتياطي القانوني (١٠%)
أرباح محولة لإدارة العامة
التغير في القيمة الحالية

٢٠٠٦ كانون الأول

الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
أرباح سنة ٢٠٠٦
المحول للاحتياطي القانوني (١٠%)
أرباح محولة لإدارة العامة
التغير في القيمة الحالية

* تتضمن الأرباح المحورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ مبلغ ٢٠٠٦٤٢٥ دينار اردني ومبلغ ٣٠٧٦٨٠٩٦ دينار اردني تمثل منافع ضريبية موجهة لا يمكن التصرف بها الا بمقدار ما يتحقق منها فعلا .
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)
٢ من ٢

بنك الأردن ش.م.ع.
إدارة وفروع فلسطين
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
٢٧٨٢٦٧٥	٤١٨٨٦٦٩	الربح قبل الضريبة
		تعديلات :
١٠١١٤٧٤	٩٥٩٠٠٦	استهلاكات وإطفاءات
١٦٢٢٦١٩٤	٨١٣٦٩٠	مخصص تدني التسييلات الائتمانية المباشرة
٣٧٣٧٠٥	٣١٧٥٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٠,٨٨٣)	١٣٦٧٧	خسائر (أرباح) إستبعاد موجودات ثابتة
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل
٥٧٨٣١٦٥	٦٢٩٢٦٢٠	التغيير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات :
		الإحتياطي الإلزامي لدى
(١٤١٥٤٠٥)	(٢٩٩٤٤١١)	سلطة النقد الفلسطينية
-	(٥٠٠٠٠٠٠)	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى
(٣٨٣٢١٩٦)	(١٠٦٧٢٠٦٨)	سلطة النقد تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٢٥٢٣٨٣)	١٤٥٢١٣٢	التسييلات الائتمانية المباشرة
		الموجودات الأخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات:
٢٦٦٢٧٤٩٣	٣٣٧٧٣٤٩٦	ودائع العملاء
(٨٣٦٣٥)	٦٣٠٢٩٦٧	تأمينات نقدية
٢٩٣٥٥٩	٤٣٨٩٩١	مطلوبات أخرى
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٥١٢٠٥٩٨	٢٩٥٩٣٧٢٧	قبل الضريبة والتعويضات المدفوعة
-	(١٢٥٩٦٥٢)	الضريبة المدفوعة
(٧٩٨١٧)	(١١٦٧٤٢)	التعويضات المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٥٠٤٠٧٨١	٢٨٢١٧٣٣٣	بعد الضريبة والتعويضات المدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)
٢ من ٢

بنك الاردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:
(١٥٤٩٩٩٨)	—	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٢٢٧٣٦)	(٨٤١٠٨١)	(شراء) موجودات ثابتة
١١٢٢٨	٢١٤٣٩	العائد من إستبعاد موجودات ثابتة
(٦٠٦٩١)	(٢٢٠٨٣٩)	إضافات موجودات غير ملموسة
(٢٢٢٢٢١٩٧)	(٨٤٢٠٤٨١)	صافي الاستخدام النقدي في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل:
(١٥٢٣٣٦٧)	(٢٠٠٤٠٧)	أرباح محولة للإدارة العامة
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٠٢١٦٣٣	١٥٤٠٥٩٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٤٨٤٠٢١٧	٢٨٩١٥٤٤٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٦٣٢٤٩٧٩	١٨١٦٥١٩٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨١٦٥١٩٦	٢١٠٠٨٠٦٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (ايضاح ٣٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١ - عام :

معلومات عامة عن المصرف الام :

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ ، ويقوم بممارسة الاعمال المصرفية من خلال (٨٠) فرعاً ومكاتباً منتشرة في الأردن وفلسطين ، ويعمل في بنك الأردن ١٦٣٧ موظفاً ، ووفقاً لبيانات ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمسدود ١٠٠ مليون دينار أردني مقسمة الى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم ، كما بلغ اجمالي الاصول ما يقارب ١,٤٦ مليار دينار ، واجمالي ودائع العملاء ١,١٥ مليار دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٤٨% .

معلومات عامة عن بنك الأردن في فلسطين :

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بإفتتاح فرعه الاول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الاعمال المصرفية التجارية المختلفة ، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفرع لشركة أجنبية . يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال سبعة فروع. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة- رام الله ، ص.ب. ١٨٢٩ .

٢ - البيانات المالية :

أ- تشمل البيانات المالية المرفقة على البيانات المالية لفروع البيرة ونابلس وجنين والخليل والرام والعيزرية وغزة بالإضافة الى البيانات المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة ، وقد تم تجميع البيانات المالية بعد أن تم اجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة . إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى في الميزانية العمومية المرفقة .

ب- تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥١٨) بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية :

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- إن الدينار الاردني هو عملة إظهار البيانات المالية للبنك .
- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء ما هو مبين أدناه .

التغييرات في السياسات المحاسبية :

تبنى البنك في السنة الحالية الاصدارات الالزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية ، فقد تبنى البنك (إدارة وفروع فلسطين) في تحضير البيانات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية / الإفصاحات، الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) - الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية ، وعدل بعض متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية / العرض والافصاح ، حيث يتطلب المعيار رقم (٧) افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي للبنك وعلى الاداء بالإضافة الى معلومات حول مدى تعرض البنك للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية وسياسات واجراءات الادارة في مواجهة المخاطر والحد من تأثيراتها ، كما تبنى البنك التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية ، حيث تطلب التعديلات الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل إدارة البنك لإدارة رأس المال . لقد أثر ذلك على نوع ومبالغ الإفصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية ، ولم يكن لذلك أي تأثير على صافي ربح السنة أو المركز المالي للبنك (إدارة وفروع فلسطين). بحسب المتطلبات الانتقالية لهذه المعايير فقد إتزم البنك بالإفصاح عن أرقام المقارنة طبقاً لمثيلاتها في السنة الحالية .

بالإضافة الى الاصدارات الإلزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التي تبنها البنك، فقد صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية ، الذي يتطلب تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الإفصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية ، ويطبق هذا المعيار اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٠٩ . قام البنك بالتطبيق المبكر لهذا المعيار وفق ما تفرضه طبيعة القطاعات التشغيلية والنشاطات التي يمارسها البنك في فلسطين. ويتابع البنك كافة التعديلات والتفسيرات المستجدة على المعايير القائمة والتي لم تصبح نافذة بعد بهدف تبنيها وتحديد أثرها على بياناته المالية .

معلومات القطاعات :

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة .

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليجا من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع :

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات منها ما هو متداول في الاسواق المالية وبالتالي لها أسعار سوقية تمثل قيمتها العادلة ، ومنها ما هو غير متداول في الاسواق المالية وتظهر بالقيمة العادلة المقدرة بحسب الطرق والاعتبارات المشروحة في القيمة العادلة هنا بعده .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الإدارة العامة. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق الإدارة العامة والتي تخص هذه الموجودات . يمكن إسترجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقا في بيان الدخل لأدوات السدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني .

- لا يمكن إسترجاع خسائر التدني في أسهم الشركات .

- يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحصل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الإدارة العامة .

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه .

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

القيمة العادلة :

إن أسعار الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية . في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية :

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفردياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصل.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع .

إستثمارات في شركات حليفة :

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت، وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة .

الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها . عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في بيان الدخل . يتم استهلاك المباني بنسبة ٢% سنوياً والاثاث بنسبة ٩% سنوياً ، أما الموجودات الثابتة الأخرى فتستهلك بنسبة ١٥% سنوياً.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام . فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتبارها تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة :

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

المخصصات :

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العمومية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين :

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقانون السائد في مناطق السلطة الفلسطينية. تسجل المبالغ المترتبة سنوياً في بيان الدخل ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل في بيان الدخل او تنزل من المخصص المأخوذ لها .

ضريبة الدخل :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنسود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية كلياً أو جزئياً .

التقاص :

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العمومية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف :

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق بإستثناء فوائد وعمولات التسويات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة :

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية العمومية ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

العملات الأجنبية :

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العمومية .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

النقد وما في حكمه :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

إستخدام التقديرات :

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

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نيابة الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير قيم مخصصات خسائر التسويات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٩٣) ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

٤ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٣٦٧٢٢٠٨٤	٢٠٦٣٤٥٣٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٦٢٨١	٤٣٥٨٢٥	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٣٠٩٧٩٠	١٢٣٠٩٧٩٠	- متطلبات الاحتياطي الإلزامي *
٢٣٧٦٤٨٤٨	٢٦٧٥٩٢٥٩	- الوديعة الرأسمالية **
٧٠٩٠٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠	
٥٢٢١٣٠٠٣	٦٧٢٢٩٤١٢	المجموع

* بحسب التعميم رقم (٢٠٠٦/٩٤) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ١٠/٥/٢٠٠٦، تم تعديل تعليمات الاحتياطات الإلزامية على الودائع كما يلي:

٨%	ودائع العملاء بالشيقل الإسرائيلي
٩%	ودائع العملاء بالعملة الأخرى

لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطات حسب التعميم أعلاه .

** تدفع سلطة النقد فوائد على الودائع الرأسمالية وفقا لاسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف .

- يشمل بند النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٣٣٨٤٩٢٥٩ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (مقابل مبلغ ٣٠٨٥٤٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) .

٦ - ودائع لدى الإدارة العامة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٩ر٤٦٤٦ر١٢٨	١٠٧ر٧٧٧ر٨٠٤
٧٩ر٢٨٨ر٧٤٤	٧٠ر٢٦٠ر٩٨٦
١٧٨ر٤٣٥ر١٧٢	١٧٧ر٨٣٨ر٧٩٠

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

حسابات جارية وودائع تحت الطلب
ودائع لاجل تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافى:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١ر٥٤٠ر٦١٠	١ر١٨٦ر٤٤٩
٢٣ر٨٢٥ر٠٩٦	١٩ر٦٧٢ر٨٠٢
٢ر٢٤٦ر٨٠٤	١ر١٣٦ر٢٤٠
٢٧ر٦١٢ر٥١٠	٢١ر٩٩٥ر٤٩١
١٢ر٥٣١ر٦٣٢	١١ر٩١٤ر٣٢٤
١٠ر١٨٧ر٠٦٠	١٤ر٥٤٤ر٠٨٧
٢٢ر٧١٨ر٦٩٢	٢٦ر٤٥٨ر٤١١
٧ر٢٤٦ر٧١٧	٨ر١٩٥ر٠٤٩
٤ر٨٨٤ر٦٣٦	٦ر٨٥٦ر٠٢٣
١٢ر١٣١ر٣٥٣	١٥ر٠٥١ر٠٧٢
٧٧ر٠ر٨٦١	٩٣ر٥٤٣ر٦
١٥ر٧١٠ر٢٧٢	٢٧ر٦٦٤ر٨٢٠
٧٨ر٩٤٣ر٦٨٨	٩٢ر١٠٥ر٢٣٠
(٢ر٠٩٦ر٣٣٤)	(٤ر٥٨٥ر٨٠٨)
(١٠ر٦٩٨ر٧٧٤)	(١١ر٥١٢ر٤٦٤)
٦٦ر١٤٨ر٥٨٠	٧٦ر٠٠٦ر٩٥٨

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة
قروض وكسيالات *
بطاقات الائتمان

الشركات:

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وكسيالات *

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة
قروض وكسيالات *

القروض العقارية

الحكومة والقطاع العام

بترول : فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات التمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٥٩٦ر١٥٤ دينار كما في نهاية السنة الحالية
(مقابل ١١٧٨ر٤٧٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

- أ- بلغت التسييلات الائتمانية غير العاملة (٢٧ر٣٧٦ر٣٦٢) دينار أي ما نسبته (٢٩,٧٠%) من رصيد التسييلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية السنة الحالية ، مقابل (٢٦ر٧٥٥ر٣٠٣) دينار أي ما نسبته (٣٣,٩%) من الرصيد كما في نهاية السنة السابقة.
- ب- بلغت التسييلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٢ر٨٢٨ر١٥٨) دينار أي ما نسبته (٢٦,١%) من رصيد التسييلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة الحالية، مقابل (٢٤ر٦٥٨ر٩٦٩) دينار أي ما نسبته (٣٢,١%) من الرصيد كما في نهاية السنة السابقة.
- ج- بلغت التسييلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وكفالاتها (٢٧ر٦٦٤ر٨٢٠) دينار أي ما نسبته (٣٠%) من إجمالي التسييلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية السنة الحالية، مقابل (١٥ر٧١٠ر٢٧٢) دينار أي ما نسبته (١٩,٩%) كما في نهاية السنة السابقة .
- د- بلغت التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية (٢١ر٥٢٤ر٩٦١) دينار كما في نهاية السنة الحالية، مقابل (١٦ر٩١٥ر٤٢٠) دينار كما في نهاية السنة السابقة.
- هـ- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسييلات الائتمانية الممنوحة للعملاء (٢٢ر٨٢٧ر٦٤٤) دينار كما في نهاية السنة الحالية ، مقابل (١٨ر٩٩٤ر١٧٤) دينار كما في نهاية السنة السابقة.
- و- بلغت التسييلات الممنوحة لغير المقيمين (١ر٥٦٢ر٣٤٢) دينار كما في نهاية السنة الحالية ، مقابل (١ر٥٦٨ر١١٦) في نهاية السنة السابقة.

ز- توزيع التسييلات الائتمانية المباشرة حسب العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
شيقل	دينار	دولار	يورو	اخرى	المجموع
٣٣ر٨٦٩ر٤٨٠	٢٦ر١٣٧ر٧٦٣	٣٠ر٣٨٠ر٦١٧	١ر٧١٧ر٣٧٠	-	٩٢ر١٠٥ر٢٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
شيقل	دينار	دولار	يورو	اخرى	المجموع
٢١ر١٦٥ر٤٣٣	٢٨ر٥١٩ر٥٢١	٢٧ر٩٢٦ر٧٧٠	١ر٣٣١ر٩٦٥	-	٧٨ر٩٤٣ر٦٨٨

ح- مخصص تكلي تسييلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكلي تسييلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
القروض الحقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الشركات	
				الإفراد	الإجمالي
٤ر٢٠٣ر٩٨٥	٥ر٩٨٧ر٣٠٥	٥٠٧ر٤٨٤	--	١٠ر٦٩٨ر٧٧٤	الرصيد في بداية السنة
--	(٢٦٩ر١٤٦)	(٦ر٧٢٩)	٦١٦ر٦٠٩	٨١٣ر٦٩٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات (المسترد)
--	--	--	--	--	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٤ر٦٧٦ر٩٤١	٥ر٧١٨ر١٥٩	٥٠٠ر٧٥٥	٦١٦ر٦٠٩	١١ر٥١٢ر٤٦٤	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الاجمالي دينار أردني	القطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
٩٠٧٢٥٨٠	--	٥٣١٩٤٦	٥١٨٧٧٦٢		--	٣٣٥٢٨٧٢	الرصيد في بداية السنة المقتطع خلال
١٦٢٦١٩٤	--	(٢٤٩٦٢)	٧٩٩٥٤٣		--	٨٥١١١٣	السنة من الإيرادات (المسترد) المستخدم من المخصص
--	--	--	--		--	--	خلال السنة (الديون المشطوبة)
١٠٦٩٨٧٧٤	--	٥٠٧٩٨٤	٥٩٨٧٣٠٥		--	٤٢٠٣٩٨٥	الرصيد في نهاية السنة

ط- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ (٨٩٥٠٠٧) دينار كما في نهاية السنة الحالية ، مقابل (٩٤٣١) دينار كما في نهاية السنة السابقة.

ي- الفوائد المتعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الاجمالي دينار أردني	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الشركات الصغرى	الشركات الكبرى			
٢٠٩٦٣٣٤	-	٢٥٩٧٨٤	٧٣٦٠٧٤	-	١١٠٠٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
٢٥٣٦١٩٠	-	٢٣٧٥١	٤٦٧٠٤٧	-	٢٠٤٥٣٩٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٣٤٠٨)	-	(١٢٦٤٣)	-	-	(٢٠٧٦٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٢٣٠٨)	-	(٥٧٣٤)	(٧٥٥٤)	-	(٢٠)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٤٥٨٥٨٠٨	-	٢٦٥١٥٨	١١٩٥٥٦٧	-	٣١٢٥٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الاجمالي دينار أردني	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الشركات الصغرى	الشركات الكبرى			
٢٠٢١٣٠٠	-	٢١٢٣٦٥	٦٩٥٣٦٢	-	١٠٢٢٥٧٣	الرصيد في بداية السنة
٢٢٧٥٧٩	-	٧٢٢٩٥	١٥٢٥٩٨	-	١٠١٦٨٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٦٩٥٨)	-	(٧٣١٧٥)	-	-	(٢٣٧٨٣)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٦٥٨٧)	-	(٥٢٧٠١)	(١١٢٨٨٦)	-	-	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٢٠٩٦٣٣٤	-	٢٥٩٧٨٤	٧٣٦٠٧٤	-	١١٠٠٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

ك- التسهيلات الائتمانية المباشرة المنوحة حسب النشاطات الاقتصادية :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢,٨٣٤,٥٤١	٤,٠٨٢,٩٨١	الزراعة
١٢,٥٤٣,٥٤١	١٢,٠٧١,٥٠١	الصناعة والتعدين
٥,١٨٩,٠٣	٤,٨٦٩,٣٠٢	الإنباءات
١٨,١٣٠,٤٠٢	٢٦,١٨٦,٦١٣	التجارة العامة
٦,٨٨٨	١٩,٦٦٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤١١,٣٧٩	١٢٨,٤٧٥	سياحة وفنادق ومطاعم
٢,٧٨٩,٩٤١	٢,٢٤١,٠٣٩	خدمات ومرافق عامة
٢١,٩٨٤,١٠٨	٢٧,٦٨٤,٥٧٩	خدمات مالية
٧٧٠,٨٦١	٩٣٥,٤٣٦	تمويل شراء عقارات
٩٩,١٧٥	٣٤٧,٩٣٠	تمويل السيارات
١٤,١٨٣,٧٤٩	١٣,٥٣٧,٧٠٨	تمويل السلع
٧٨,٩٤٣,٦٨٨	٩٢,١٠٥,٢٣٠	المجموع

ل- الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بتعميم رقم (٢٠٠١/٩٣) تاريخ ٢٠٠١/٧/٢٢، ولا يوجد في نهاية السنة الحالية والسابقة ديون تم جدولتها .

م- الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الإقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الإقساط أو تمديد فترة السماح... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٥٦,٩٦٣,٥٦٩ دينار، مقابل ٧٣,٤٦٣,٦٣٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة.

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	
٣,٩٦٤,٥٩٢	٥,٧٥٧,٠٦٤	موجودات مالية متوفرة لنا اسعار سوقية:
٣,٩٦٤,٥٩٢	٥,٧٥٧,٠٦٤	أسهم شركات
١,١٨٢,٦٢٦	١,١٣١,٩٦١	موجودات مالية غير متوفرة لنا اسعار سوقية:
١,١٨٢,٦٢٦	١,١٣١,٩٦١	أسهم شركات
٥,١٤٧,٢١٨	٦,٨٨٩,٠٢٥	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٩- استثمارات في شركة حليفة:

تكلفة الاستثمار		تاريخ اخر	نسبة	طبيعة	البلد	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	بيانات مالية	المالكية	النشاط		
دينار	دينار	مدققة				
١,٢١٧,٤٥٠	١,٢١٧,٤٥٠	٢٠٠٦/١٢/٣١	١٨%	صناعة	فلسطين	شركة الشمال الصناعية
١,٢١٧,٤٥٠	١,٢١٧,٤٥٠					

المجموع	الخصري	إجهته	وسائط نقل	معدات وأجهزة
دينار	دينار	الحاسب الآلي	دينار	دينار
٧,٩٩٩,١٢٣	٢,٤٩٢,١٦٢	٢,٣٢٨,٣١٠	٢٥٤,١٥٤	٢,٩٢٤,٩٧٧
٨٤١,٠٨١	٢٣٦,٠٢٠	١٨٣,٧١٦	٦٩,٦٤٦	٣٥١,٦٩٩
(١٥٧,٩٤١)	-	(١٠٩,٨٦٣)	(٣٨,٤١٨)	(٩,٦٦٠)
٨,٦٨٢,٢٦٣	٢,٧٢٨,١٨٢	٢,٤٠٢,١٦٣	٢٨٥,٣٨٢	٣,٢٦٦,٥٣٦
٤,٥٨٥,٠٨٨	١,٩٠٥,٣٦٥	١,١٨٩,٨٤٨	٩٦,٤٩٧	١,٣٩٢,٣٧٨
٩٢٠,٢٢٨	٧٧٨,٦١٢	٣٣٩,٦٣٧	٤١,٣٨١	٢٦٠,٦٩٨
(١٢٢,٨٢٥)	-	(٨٧,٢٦٣)	(٣٤,٥٠٦)	(١,٠٥١)
٥,٣٨٢,٤٩١	٢,٦٨٣,٩٧٧	١,٤٤٢,٢٢٢	١٠٣,٢٧٢	١,٦٥٣,٢٠
٣,٢٩٩,٧٧٢	٥٤٤,٢٠٥	٩٥٩,٩٤١	١٨٢,١١٠	١,٦١٣,٥١٦
٧,٤١٢,٤٢٦	٢,٤٥٥,٠٢٥	٢,٠٧٩,٢٣٢	٢٢٣,٥٢٥	٢,١٤٢,١٤٤
٦٢٢,٧٣٦	٣٧,١٣٧	٢٤٩,٠٧٨	٦٦,٢٤٣	٢٧٠,٢٧٨
(٣٦,٠٣٩)	-	-	(٣٥,٦١٤)	(٤٢٥)
٧,٩٩٩,١٢٣	٢,٤٩٢,١٦٢	٢,٣٢٨,٣١٠	٢٥٤,١٥٤	٢,٩٢٤,٩٧٧
٣,٦٣٧,٤٢٤	١,٥٣٥,٦٨٢	٨٤٧,٩٢٩	١١٠,٩٤٧	١,١٤٢,٨١٦
٩٨٣,٣٥٨	٣٦٩,٦٨٣	٣٤١,٩١٩	٢١,١٦٠	٢٥٠,٥٩٦
(٣٥,٦٩٤)	-	-	(٣٥,٦١٠)	(٨٤)
٤,٥٨٥,٠٨٨	١,٩٠٥,٣٦٥	١,١٨٩,٨٤٨	٩٦,٤٩٧	١,٣٩٢,٣٧٨
٣,٢٩٩,٧٧٢	٥٨٦,٧٩٧	١,١٢٨,٤٦٢	١٥٧,٦٥٧	١,٥٣٦,١١٩

-١٤-

١٠ - موجودات ثابتة - صافي:
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧
الكافة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استحقات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استحقات
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الاثرية للموجودات الثابتة في نهاية السنة

٢٠٠٦
الكافة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استحقات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استحقات
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الاثرية للموجودات الثابتة في نهاية السنة

١١ - موجودات غير ملموسة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠٠٧٢٨	٦٣٣٠٣	رصيد بداية السنة
٦٠٠٦٩١	٢٢٠٨٣٩	اضافات
(٢٨٠١١٦)	(٣٨٠٧٧٨)	الاطفاء للسنة
٦٣٣٠٣	٤٧٣٦٤	رصيد نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٣٧٣٤٣	٢٣٩٢٧٥	فوائد وإيرادات مستحقة القبض
٧١٢٤٨٦	٥٩١٦٣٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٨٠٦١٥	٢٨٠٦١٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤١٧٩٣٠٦	١٧٠٠٠٨	شيكات مقاصدة
٧٠٩١١٩	٢١٦٤٥٨٩	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٥٩٥٠٦٩٠	٣٨١١٨٣	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥٤٦٢٣١	٤٥١٢٥١	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٧٠٠٨٧٩٠	٥٠٥٦٦٥٨	المجموع

١٣- مبيعات ضريبة ملاحظة:

١- ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٠٦ كانون الأول ٢٠٠٦		٢٠٠٧ كانون الأول ٢٠٠٧		٢٠٠٦		٢٠٠٧	
المصاريف المحسوبة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحسوبة	رصيد بداية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحسوبة	رصيد بداية السنة	المصاريف المحسوبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تخصيص الديون غير المدفوعة	١٠٢٦٩٨٧٧٧٤	-	(٨٩٥٠٠٠٧)	-	(٨٩٥٠٠٠٧)	١٠٢٦٩٨٧٧٧٤	
تخصيص توظيف عمالة الخطوط	١٦٧٨٧٨٨٨	٣١٧٥٧٨	(١١٦٧٤٢)	٣١٧٥٧٨	(١١٦٧٤٢)	١٦٧٨٧٨٨٨	
وزائد ملاحظة	١٤٦١٨٢٥٥	-	(٤٦٧١٦)	-	(٤٦٧١٦)	١٤٦١٨٢٥٥	
	١٢٧٨٤٥٦١٧	٣١٧٥٧٨	(١٠٥٨٤٦٥)	٣١٧٥٧٨	(١٠٥٨٤٦٥)	١٢٧٨٤٥٦١٧	
		٣١٧٥٦٤٢٥	١٣٠٥٠٣٠				
		٣٠١٦٩٧٤	٢٨١٠١٥١				
		٤٠٧٤٢٧٠	٥٣٨٠٠٤				
		٤٢٠٨٦١١	٤٠٧٤٢٧٠				
		٣٠١٦٩٧٤	٣٠١٦٩٧٤				

ان الضرائب الموجبة البالغة ٤٢٥٦١٧٤ دينار ارضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (مبلغ ٣٦٨٧٧٤ دينار ارضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦) ناجمة عن الأوراق الزمنية للمساهمات المشمولة على اساس معدل ضريبة ١٦٤٪

التوازن الاول	٢٠٠٦	٢٠٠٧
رصيد بداية السنة	٣٠١٦٩٧٤	٣٠١٦٩٧٤
المصاريف	٥٧٣٢٥١	٩١٠١٣٠
التخصيم	(٢٣٥٧٤١)	(٣٠٣٢٩٩)
رصيد نهاية السنة	٣٠١٦٩٧٤	٣٠١٦٩٧٤

بما ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الضريبة الموجبة	الضريبة الموجبة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحورة	رصيد بداية السنة	المساهمات المعسولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٠٢٩٩٤	٣٠٦٦٦٩٧	١٠٠٢٩٨٧٧٤	١٠٠٢٩٨٧٧٤	١٠٦٢٦٦٩٤	-	٩٠٧٢٥٨٠	مخصص الديون غير المدفوعة
٤١٢٦٢٣	٤٨١٦٢٣٦	١٦٦٧٨٨٨٨	١٦٦٧٨٨٨٨	٣٧٣٧٠٥	(٧٥٨١٧)	١٣٨٥٣٠٠	مخصص توظيف كفاية الخاضعة
٥١٥٦٥٧	٤٢٠٨٦١	١٤٦٨٦٥٥	١٤٦٨٦٥٥	-	(٢٦٢٣٤٥)	١٧٣٠٨٠٠	قوائم سائلة
٣٦٢٣١٢٨٤	٣٩٦٨٧٩٤	١٣٨٤٥٦١٧	١٣٨٤٥٦١٧	١٩٩٩٨٩٩	(٣٤٢٣٦٢)	١٣٨٨٨٣٨٠	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجبة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٧٨٠٠	٣٦٢٦٢٦٩٤	٣٦٢٦٢٦٩٤	٣٦٢٦٢٦٩٤
٧٧٨٣٩٤	٧٧٨٣٩٤	٧٧٨٣٩٤	٧٧٨٣٩٤
(٧٣٤٩١٠)	(٧٣٤٩١٠)	(٧٣٥٧٤١)	(٧٣٥٧٤١)
٣٦٢٦٢٦٩٤	٣٦٢٦٢٦٩٤	٣٦٢٦٢٦٩٤	٣٦٢٦٢٦٩٤

رصيد بداية السنة
التحالف
المسجل
رصيد نهاية السنة

١٥- ودائع عملاء :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع دينار
٤٨٨٣٣ر٤٢٧	٦٧٢٨ر٩٦٧	٣ر٢٠٥ر٢٤٥	٩ر٨٦١ر٠٠٢	٦٨٦٢٨ر٦٤١	
١٤٥ر٥٥٧ر٢٢٠	-	-	-	١٤٥ر٥٥٧ر٢٢٠	
٧٤ر٢٣٥ر٨٧٣	٢ر٠٩٣ر٥٥٧	٣٢٠ر٦٦٦	٦ر١١٤ر٠٨٦	٨٢ر٧٦٤ر١٨٢	
٢٦٨ر١٢٢٦ر٥٢٠	٨ر٨٢٢ر٥٢٤	٣ر٥٢٥ر٩١١	١٥ر٩٧٥ر٠٨٨	٢٩٦ر٩٥٠ر٠٤٣	
=====	=====	=====	=====	=====	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع دينار
٤٣ر٥٤٨ر١٧٨	٥ر٥٠٨ر٠٩١	٢ر٦٢٣ر٦٩٨	٤ر٤٩٦ر٩٧٤	٥٦ر١٧٦ر٩٤١	
١٣٤ر٤٩٧ر٢١٨	-	-	-	١٣٤ر٤٩٧ر٢١٨	
٦٦ر١٢٥ر٩٩٨	١ر٨٣٣ر٩٨٠	٢٨٠ر٩٠٧	٤ر٢٦١ر٥٠٣	٧٢ر٥٠٢ر٣٨٨	
٢٤٤ر١٧١ر٣٩٤	٧ر٣٤٢ر٠٧١	٢ر٩٠٤ر٦٠٥	٨ر٧٥٨ر٤٧٧	٢٦٣ر١٧٦ر٥٤٧	
=====	=====	=====	=====	=====	

أ - بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٥٩٧٥٠٨٨ دينار أردني أي ما نسبته ٣٨% من إجمالي الودائع ، مقابل مبلغ ٨٧٥٨٤٧٧ دينار أردني أي ما نسبته ٣٣% من إجمالي الودائع ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

ب - بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٨٦٥٣١٤٤٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع ، مقابل مبلغ ٧٠٨٢٥٧٤٨ دينار أردني أي ما نسبته ٢٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

ج - بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٥٩٧١٤٢ دينار أردني أي ما نسبته ٥٤% من إجمالي الودائع ، مقابل مبلغ ١٢٤٣٠٧٥ دينار أردني أي ما نسبته ٤٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

د - بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٦٥٢١٤٩٥ دينار أردني أي ما نسبته ٥٦% من إجمالي الودائع ، مقابل مبلغ ١٤٥٥٢٤٤٩ دينار أردني أي ما نسبته ٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

هـ- توزيع الودائع حسب العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
شيقل	دينار	دولار	يورو	اخرى	المجموع
٦٢ر٥٣٩ر٧٢٠	١٣١ر٥٣٥ر٦٦٣	٩٧ر٩٣٤ر٦٠٥	٤ر٨٧٧ر٠١٦	٦٣ر٠٣٩	٢٩٦ر٩٥٠ر٠٤٣
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
شيقل	دينار	دولار	يورو	اخرى	المجموع
٤٥ر٦١٤ر٥٩٠	١٢٨ر٢١٣ر٧١٥	٨٦ر٠٤٢ر٢٦٥	٣ر٢٢٣ر٦٢٦	٨٢ر٣٥٠	٢٦٣ر١٧٦ر٥٤٧

١٦ - تأمينات نقدية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٠٧٧٠٠٩٠٧٠	١٢٠٩١٨٠٨٢٢
٢٠٢١٣٠٦١٤	٢٠٤١٤٠٣٣
--	١٠٩٥٤٠١٣٣
١٠٠٩٨٤٠٥٢١	١٧٠٢٨٧٠٤٨٨

تأمينات مقابل تسييلات مباشرة
تأمينات مقابل تسييلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

١٧ - مخصصات متوقعة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦٧٨٠٨٨٨	٣١٧٠٥٧٨	(١١٦٠٧٤٢)	١٠٨٧٩٠٧٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة المجموع	
١٠٦٧٨٠٨٨٨	٣١٧٠٥٧٨	(١١٦٠٧٤٢)	١٠٨٧٩٠٧٢٤	٢٠٠٦	
١٠٣٨٥٠٠٠	٣٧٣٠٧٠٥	(٧٩٠٨١٧)	١٠٦٧٨٠٨٨٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة المجموع	
١٠٣٨٥٠٠٠	٣٧٣٠٧٠٥	(٧٩٠٨١٧)	١٠٦٧٨٠٨٨٨	٢٠٠٦	

١٨ - مخصص ضريبة الدخل:

١- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٢٥٠٠٠	٨٢٥٠٠٠
--	(٨٢٥٠٠٠)
٥٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
٨٢٥٠٠٠	٦٠٠٠٠٠

رصيد بداية السنة
الضريبة المدفوعة
الضريبة المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل الضريبة الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
(٥٠٠٠٠٠)	(٦٠٠٠٠٠)
--	(٤٣٤٠٦٥٢)
(٥٠٠٠٠٠)	(١٠٠٣٤٠٦٥٢)
٣٣٧٠١٠	(٢١٢٠٣٦٩)
٥٧٣٠٢٥١	٩١٠٣٠
(٢٣٥٠٧٤١)	(٣٠٣٠٣٩٩)
٣٣٧٠١٠	(٢١٢٠٣٦٩)

الضريبة المستحقة عن ارباح السنة
الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

منافع ضريبية مؤجلة - بالصافي (ايضاح ١٣) كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة مضافة
اطفاء موجودات ضريبية

تم إجراء تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على الربح حتى نهاية عام ٢٠٠٦، كما تم دفع مبلغ مقدما على حساب الضرائب لعام ٢٠٠٧ (ايضاح ١٢) والاستدراك في بيان الدخل لمبلغ ٦٠٠.٠٠٠ دينار أردني لمجابهة الالتزام الضريبي.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٧٨٢٦٧٥	٤١٨٨٦٦٦٩	الربح المحاسبي
(٦٣٩٣٠٦)	(٥١٨٣٦٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩٨١٦٣١	٧٩٦٩٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣١٢٥٠٠٠	٣٧٥٠٠٠٠	الربح الضريبي
% ١٦	% ١٦	نسبة الضرائب
٥٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	الضريبة المستحقة

١٩- مطلوبات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٥٩٤٦٧	٤٩٧٧٢١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٥٢٢٥٩	٤٨٠٠٩٧	شيكات مقبولة الدفع
٩٠٢٤٨٥	٨٨٩٦٨٢	أمانات مؤقتة
٤٩٧٠٤	٥٤٤٣٦	تأمينات صناديق حديدية
١٠١٢٤٠٦٧٤	١٠٥٠٥٦٤٤	أخرى متفرقة
٢٩٨٨٥٨٩	٣٤٢٧٥٨٠	المجموع

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٧٨١٢	٦٢٢٦٦٢	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
١٠٢١٦٧٩	٦٢٢٦٤٠	مصروفات مستحقة
٣٥١٨٣	١٩٦٧٤٧	حوالات واردة
-	٦٢٣٥٩٥	حوالات صادرة
١٠١٢٤٠٦٧٤	١٠٥٠٥٦٤٤	المجموع

٢٠- رأس المال المدفوع:

- يمثل رأس المال المدفوع بمبلغ ٢١٢٧٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ما قيمته ٣٠ مليون دولار أمريكي. تم تسديد مبلغ ٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣٠٥٤٥.٠٠٠ دينار أردني) كرأس مال لفروع فلسطين خلال عام ١٩٩٦ تمثيلاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية آنذاك. وتم زيادة رأس مال ادارة وفروع فلسطين خلال عامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ بمبلغ ١٠٦٣٥.٠٠٠ دينار أردني (ما قيمته ١٥ مليون دولار أمريكي) ليصبح اجمالي رأس مال ادارة وفروع فلسطين مبلغ ١٤٨٠.٠٠٠ دينار أردني (٢٠ مليون دولار أمريكي) وذلك تمثيلاً مع تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٣/٥٧ بشأن رفع رأس مال البنك الاجنبي الذي تزيد اجمالي ودائعه عن مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي إلى مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي مع نهاية عام ٢٠٠٤. كما تم زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٠٦ بمبلغ ٥ مليون دولار (ما يعادل ٣٠٥٤٥.٠٠٠ مليون دينار) ليصبح اجمالي رأس مال ادارة وفروع فلسطين مبلغ ١٧٧٢٥.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، وكذلك تم زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٠٧ أيضا بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣٠٥٤٥.٠٠٠ مليون دينار) ليصبح اجمالي رأس مال ادارة وفروع فلسطين مبلغ ٢١٢٧٠.٠٠٠ دينار أردني. هنالك مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية (ايضاح ٤).

٢١- الاحتياطات:

- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون المصارف وهو غير قابل للتحويل للخارج.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

إن هذه الاحتياطات مقيد التصرف بها وهي كما يلي :

<u>اسم الاحتياطي</u>	<u>المبلغ</u> دينار	<u>طبيعة التقييد</u>
احتياطي قانوني	١٢٤٨٦٢٦	احتياطي قانوني
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٦٥٣١٢	احتياطي مخاطر عامة

٢٢- التغيير المتراكم في القيمة العادلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣٣ر٤٧ر١	٩٥١ر١٨٧	ارباح (خسائر) غير متحققة
(١٩٥ر٨٤٦ر١)	١٧٤١ر٨٠٧	الرصيد في نهاية السنة
٩٥١ر١٨٧	٢٠٣٣ر٩٩٤ر٢	

٢٣- ارباح مدورة :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥١٥٤ر٦٥١	٥٩٧٣ر٢٠١	صافي ربح السنة
٢٠١٨٥ر٦٢٢	٢٩٤١ر٦٤٨	المحول للاحتياطي القانوني (١٠%)
(٢٧٨ر٢٦٨)	(٤١٨ر٨٦٧)	الارباح المحولة الى الادارة العامة *
(١٥٢٣ر٣٦٧)	(٢٠٠٤ر٤٠٧)	الرصيد في نهاية السنة **
٥٩٧٣ر٢٠١	٦٤٩١ر٥٧٥	

* إن تحويل أية ارباح للادارة العامة يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة .

** تتضمن الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و٢٠٠٦ مبلغ ٣٧٥٦ر٤٢٥ دينار اردني ومبلغ ٣٩٦٨ر٧٩٤ دينار اردني على التوالي تمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها الا بمقدار ما يتحقق منها فعلا .

٢٤ - الفوائد الدائنة:
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

سلطة النقد الفلسطينية

البنوك والمؤسسات المصرفية

المجموع

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٣٦,٦٩٣	١٣٩,٥١٧
١,٦٤٩,٦٦٨	(١١٨,٧٣٧)
١,٨٨٦,٣٦١	٢٠,٧٨٠
٧٥,٢٨٠	٨٣,٦٤٠
٧٦٧,٢٦٩	٨٠١,٦١٧
٦١٣,٣٦٢	٨٤٣,٢٠٦
١,٣٨٠,٦٣١	١,٦٤٤,٨٢٣
٤٣٨,٥٦٠	٥١١,٢٠٠
٢٩٨,٤٥٩	٢٧٥,٦٥٠
٧٣٧,٠١٩	٧٨٦,٨٥٠
٢,١١٧,٦٥٠	٢,٤٣١,٦٧٣
٢,٤٧٨,٤٥٩	٢,٥٤٠,٧٨٢
٧٢٨,١٠٠	٧٦٨,٢٣٣
٦,٤٠٦,٦٣٩	٩,٥٤٣,٥٤٩
١٣,٦٩٢,٤٨٩	١٥,٣٨٨,٦٥٧

٢٥ - الفوائد المدينة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٤٨٥٢٢٦	١٤٧٧٥٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٩١٩٢٥	٣٦٤٦٧٦٩	ودائع عملاء:
٢٠٥٨٤	٣٥٥٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٦٦٩٤٤	١١٠٠٧٣٨	ودائع ترفير
١٩٠٤٣٩٧	٢٥١٠٥٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٦٨٢٧	٢٣٠٣٥٧	تأمينات نقدية
٤٥٨٣٩٧٨	٥٣٥٤٧٠٩	المجموع

٢٦ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢١٢٦٩٢٧	٢٠٣٠٦٢٩	عمولات داننة:
٥٤٦٦٥٣	٤٠٥٧٥١	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٣٠٩٢١	٣٦٣٥٥٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢٤٩٩٣٥٣	١٢٦١٣١٩	عمولات أخرى
(٥٤٥٦٨)	(٧٤٢٩٢)	ينزل : عمولات مدينة
٢٠٧٢٣٥٩	١٩٥٦٣٣٧	صافي إيرادات العمولات

٢٧ - ارباح التعامل بالعملات الاجنبية وفروقات عمله :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٤٤٠	٣٣٩٩	ارباح ناتجة عن التداول
٢٥٧٧٩٢	٣٠٦٠٨٨	فروقات تقييم العملات الاجنبية
٢٦٤٢٣٢	٣٠٩٤٨٧	المجموع

٢٨- ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٦٢٣١	٥٢٧٧٩	عوائد توزيعات اسهم شركات
١٦٢٣١	٥٢٧٧٩	المجموع

٢٩- إيرادات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٩٦٩٥٨	٣٣٤٠٨	فوائد محلقة معادة للإيرادات
٢٤٤٥	-	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
٢٨٩٩٤	١٦٥١٦	ايرادات هاتف ويريدي وسويقت
٥٤٤١٣	٥٤٦٨٥	ايرادات متنوعة
١٨٢٣١٠	١٠٤٦٠٩	

٣٠- نفقات الموظفين:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٣٨٤٩٨١	٣٤١٣٦٢٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٩٠٤٥	١٨٤٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١١١٥٧٠	١١٤٥١٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار *
١٥٥٦٢٨	١٥٤٢٦٢	نفقات طبية
١١٩٧٠	١٥٣٩٩	تدريب الموظفين
٢٢٦٤٠	٣٨٤٠٣	مياومات سفر
٣٧٠٥٨٣٤	٣٧٥٤٦٥٨	المجموع

* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥% من الراتب الأساسي للموظف ويندفع الموظف نسبة ٦,٢٥% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الادخار. يظهر رصيد الصندوق ضمن حسابات الإدارة العامة.

٣١- مصاريف أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٩٥٤٨٣	٤١٢٣٧٦	ايجارات
٩٥٨١٨	٢٣٢٤٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الربح
٢٤٧٨٥٥	٢٨٨٧٩٦	بريد وهاتف وسويقت
٢١٧٣٩٩	٢١٤٦٥٩	صيانة وتصلیحات وتنظیفات
٨٨٥٨٠	٦٨٠٢٧	رسوم ورخص وضرائب
١٧٥٥٥٠	١٦٥٣٤٣	اعلانات واشتراکات
٤٨١٦٦	٧٨٠٠٨	مصرفات تأمين
١٤٩٢٨٧	١٧٥٥٨٦	انارة وتدفئة ومياه
٧٨١٠٨	١٩٠٣١	تبرعات واعانات
٢٤٠٠٧	٣٤٤٣٠	نفقات ضیافة
٣٥٣٠٨	٤٣٤٠٨	أتعاب مهنية
٢١٢٧٠	٢١٢٧٠	حصة فروع فلسطين من نفقات الادارة العامة
٦٦٩٣٠	٧٠٢٢٣	أخرى متفرقة
٢١٤٣٧٦١	٢٤٢٣٥٥٩	

٣٣- التركيز في الترميزات الائتمانية حسب القطاع:
 ١- التركيز في الترميزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

البيانات	دول الشرق الأوسط					دول فلسطين	
	البحرين	قطر	السعودية	الإمارات	الكويت	الضفة الغربية	القدس
٦٧,٢٢٩,٤١٢	-	-	-	-	-	٦٧,٢٢٩,٤١٢	تقديرات لدى سلطة النقد
٤٠,٨٥٢,١٦٧	-	٢,٦٩٩,٠٠٦	-	٣٤٦,٤٢٥	٢٧,١٥٩,٤٨٠	١٠,٢٤٧,٢٥٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٨٣٨,٧٩٠	-	-	-	-	١٧٧,٨٣٨,٧٩٠	-	ودائع لدى الإدارة العامة
٧٦,٠٠٦,٩٥٨	-	-	-	-	-	٧٦,٠٠٦,٩٥٨	التسهيلات الائتمانية
٦,٨٨٩,٠٢٥	-	-	-	-	-	٦,٨٨٩,٠٢٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٢١٧,٤٥٠	-	-	-	-	-	١,٢١٧,٤٥٠	استثمارات في شركة حافضة
٢,٢٤٧,١٣٦	-	-	-	-	-	٢,٢٤٧,١٣٦	موجودات ثابتة وغير ملموسة
٥,٥٥٦,٦٥٨	-	-	-	-	-	٥,٥٥٦,٦٥٨	الموجودات الأخرى
٣,٧٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	-	٣,٧٥٦,٤٢٥	موجودات ضريبية موجبة
٢٨٢,٦٩٤,٠٢١	-	٢,٦٩٩,٠٠٦	-	٣٤٦,٤٢٥	٢٠٤,٩٩٨,٢٧٠	١٧٤,٦٥٠,٣٢٠	الإجمالي / للسنة الحالية
٣٤٠,٩٢٤,٦٩٣	-	-	-	-	١٩٢,٩٧١,٥٧٨	١٤٧,٥٥٣,١١٥	الإجمالي / للسنة السابقة

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٣٤ - النقد وما في حكمه:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	
١٤ر٠٤٨ر٣٦٥	٢١ر٠٧٠ر٣٦٣	النقد والإرصدة الجارية لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣ر٣٠٨ر٣٤٨	٤٠ر٨٥٢ر١٦٧	<u>يضاف:</u> أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٨ر٤٣٥ر١٧٢	١٧٧ر٨٣٨ر٧٩٠	ودائع لدى الإدارة العامة
(٣٤ر٦٢٦ر٦٨٩)	(٢٩ر٦٨٠ر٦٧٩)	<u>ينزل:</u> ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١ر١٦٥ر١٩٦	٢١٠ر٠٨٠ر٦٤١	

٣٥ - سياسات إدارة المخاطر :

إن البنك (إدارة وفروع فلسطين) نتيجة لإستخدامه الادوات المالية معرض لعدد من المخاطر أهمها، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن مجلس إدارة البنك في الإدارة العامة في عمان / المملكة الاردنية الهاشمية هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها ، لذلك فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان تكون مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات لحماية البنك في كافة مناطق تواجد من أثار هذه المخاطر . ومن هذه اللجان ، لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان والتشغيل ولجنة التدقيق ، وتضم هذه اللجان في عضويتها أشخاص تنفيذيين وأشخاص غير تنفيذيين . إن السياسات الموضوعة لإدارة المخاطر تهدف الى تعريف المخاطر التي تواجه البنك وتحليلها من أجل وضع حدود وضوابط لمراقبة المخاطر المختلفة والإلتزام بالحدود المقررة من قبل الإدارة. إن السياسات والانظمة الموضوعة لمراقبة المخاطر يتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد التغيرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه ، كما أن إدارة البنك من خلال عمليات التدريب المستمر لموظفي البنك ومجموعة الاجراءات والقواعد الادارية التي تتبناها تهدف الى تطوير نظام رقابة فاعل وبناء يعمل على خلق بيئة ضبط داخلي يكون فيها كل موظف متفهم لمسؤولياته وواجباته .

تقوم لجنة التدقيق من جهة أخرى ، بمراقبة الإلتزام بإجراءات وسياسات إدارة المخاطر ، كما تقوم بمراجعة كفاية هذه الإجراءات والسياسات في إطار مجموعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ، ويقدم طاقم التدقيق والتفتيش الداخلي المساعدة للجنة التدقيق في هذا الإطار ، حيث يقوم فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراجعة خاصة ودورية للاجراءات والضوابط الكفيلة بإدارة المخاطر والسيطرة عليها ، ويتم تدوين نتائج هذه المراجعة في تقارير لجنة التدقيق .

أ- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنتج عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية ، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح رقم (٧) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح رقم (٣٦) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في الادارة الاقليمية للبنك وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في الادارة العامة بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول بها وفق سياسة الائتمان . تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع البيانات التي يقدمها العميل طالب التسهيل من بيانات مالية مدققة وبيانات ايضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب .

كما تقوم لجنة التسهيلات في الادارة الاقليمية وفي الادارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالتزامات التي تعهد بها العميل ، وبالتالي إتخاذ الاجراءات اللازمة لحماية أموال البنك .

١/ إن التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) مبينة فيما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

٢٠٠٧

دينار

دينار

٥٢٢١٣٠٠٣	٦٧٢٢٩٤١٢
٢٣٣٠٨٣٤٨	٤٠٨٥٢١٦٧
٦٦١٤٨٥٨٠	٧٦٠٠٦٩٥٨
٢٢٣٠٨٠٤٩	١٤١٩٣٤٦٧
٧٧٠٨٦١	٩٣٥٤٣٦
٢٧٣٥٩٣٩٨	٣٣٨٢٩٨٤٤
١٥٩٩٥٣١٣	١٩٥٤٤٦٨٥
١١٣٦٤٠٨٥	١٤٢٨٥١٥٩
١٥٧١٠٢٧٢	٢٧٠٤٨٢١١
٥١٤٧٢١٨	٦٨٨٩٠٢٥
١٩٤١٠٧٥٤٤	١٩١٧١٦٤٥٩
<u>٣٤٠٩٢٤٦٩٣</u>	<u>٣٨٢٦٩٤٠٢١</u>

٥٢٢١٣٠٠٣	٥٦٩٨٨٧٧
٢٣٣٠٨٣٤٨	٥٣٤٨٢٢٧
٦٦١٤٨٥٨٠	٢٨٧٢٧١٢
٢٢٣٠٨٠٤٩	٤٦٢٤٤٤٢٣
٧٧٠٨٦١	٦٠١٦٤٢٣٩
<u>٢٩٨٩٨٥١٤</u>	<u>٦٠١٦٤٢٣٩</u>

بنود داخل الميزانية :

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية :
لأفراد
القروض العقارية
للشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام
الموجودات المالية المتوفرة للبيع
الموجودات الأخرى

بنود خارج الميزانية :

كفالات
اعتمادات
قبولات
سقوف تسهيلات غير مستغلة
الإجمالي

٢/١. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			التعرض العقارية	الافراد	٢٠٠٧
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
٢٧٠٦٦٤٠٨٢٠	٢٧٠٦٦٤٠٨٢٠	--	--	--	--	--	متدنية المخاطر
٣٤٠٦١٥٠١١١	--	١٣٠٤٦٤٠١٢٤	١٥٠٠٨٤٠٦٧٢	٩٣٥٠٤٣٦	٥٠١٣٠٠٨٧٩		مقبولة المخاطر منيا مستحقة (*) :
٣١١٠٧١٠	--	٥٧٠٢٧٥	--	--	٢٥٤٠٤٣٥		لغاية ٣٠ يوم
٣٠٩٠٨٥١	--	٦٦٠١١٠	--	--	٢٤٣٠٧٤١		من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٣٠٦٦٢٠٢٨٢		٧٧٤٠٦٣١	٢٠٤٦٤٠٢٧	--	١٠٠٤٢٣٠٦١٤		تحت المراقبة
١٦٠١٦٣٠١٧	--	٨١٢٠٣١٧	٨٠٩٠٩٠٧٠٢	--	٦٤٤٠٠٩٩٨		غير عاملة:
٥٠١٠١٤٠	--	٣١٠٧٨٩	٣٧٧٠٠٥٢	--	٩٢٠٢٩٩		دون المستوى
٤٠٧٧٠٥١٩	--	١٢١٠١٦٠	٢٠٦٦٨٠١١٧	--	١٠٢٨٨٠٢٤٢		مشكوك فيها
١١٠٥٨٤٠٣٥٨	--	٦٥٩٠٣٦٨	٥٠٨٦٤٠٣٣		٥٠٦٠٠٤٥٧		هالكة
٩٢٠١٠٥٠٢٣٠	٢٧٠٦٦٤٠٨٢٠	١٥٠٠٥١٠٠٧٢	٢٦٠٤٥٨٠٤١١	٩٣٥٠٤٣٦	٢١٠٩٩٥٠٤٩١		المجموع
(٤٠٥٨٥٠٨٠٨)	--	(٢٦٥٠١٥٨)	(١٠١٩٥٠٦٧)	--	(٣٠١٢٥٠٨٣)		يطرح: فوائد معلقة
١١٠١٢٠٤٦٤	(٦١٦٠٦٠٩)	(٥٠٠٠٧٥٥)	(٥٠٧١٨٠٥٩)	--	(٤٠٦٧٦٠٩٤١)		مخصص التثني
٧٦٠٠٦٠٩٥٨	٢٧٠٤٨٠٢١١	١٤٠٢٨٥٠١٥٩	١٩٠٥٤٤٠٦٨٥	٩٣٥٠٤٣٦	١٤٠١٩٣٠٤٦٧		الصافي

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠٠٦
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
١٥٧١٠٠٢٧٢	١٥٧١٠٠٢٧٢	--	--	--	--	متدنية المخاطر
٤٠٥٩٩٧٦٧	--	٩٢٨٠٠٣٦٢	٩٠٠٤٧٧٨	٧٧٠٠٨٦١	٢١٥٤٣٧٦٦	مقبولة المخاطر منها مستحقة (*) :
٥١٨٠٠١٤١	--	٤٤٣٥٠	--	--	٥١٣٥٧٩١	لغاية ٣٠ يوم
٢١٤٨٩٢	--	١٤٤٣٢	--	--	٢٠٠٠٤٦٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٤٩٢١١٢	--	٢٠٧٧٦٤٨	٦٨٣١٢٣٩	--	٥٨٣٢٢٦	تحت المراقبة
١٣١٤١٥٣٦	--	٧٧٣٣٤٣	٦٨٨٢٦٧٥	--	٥٤٨٥٥١٨	غير عاملة:
١٩٩٠٤	--	--	--	--	١٩٩٠٤	دون المستوى
٧٥٨٢٢٥٧	--	٢٤٧٥٣٨	٣٤٥٤٦٠٤	--	٣٨٨٠١١٥	مشكوك فيها
٥٥٢٩٣٧٥	--	٥٢٥٨٠٥	٣٤٢٨٠٧١	--	١٥٨٥٤٩٩	هالكة
٧٨٩٤٣٦٨٨	١٥٧١٠٠٢٧٢	١٢١٣١٣٥٣	٢٢٧١٨٦٩٢	٧٧٠٠٨٦١	٢٧٦١٢٥١٠	المجموع
(٢٠٩٦٣٣٤)	--	(٢٥٩٧٨٤)	(٧٣٦٠٧٤)	--	(١٠٠٤٧٦)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠٦٩٨٧٧٤)	--	(٥٠٧٤٨٤)	(٥٩٨٧٣٠٥)	--	(٤٢٠٣٩٨٥)	مخصص التدني
٦٦١٤٨٥٨٠	١٥٧١٠٠٢٧٢	١١٣٦٤٠٨٥	١٥٩٩٥٣١٣	٧٧٠٠٨٦١	٢٢٣٠٨٠٤٩	الصافي

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

٣/١. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الإفراد	٢٠٠٧	الضمانات مقابل :
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
٩٣٥٢٧١٦	٩٣٥٢٧١٦	--	--	--	--	--	متدنية المخاطر
١٦٣٤٣١٨٧	--	٤٩٦٦٦٧٤	٨٠٤٣٧٤١	٨٨٣٣٧٧	٢٤٤٩٣٩٥	--	مقبولة المخاطر تحت المراقبة
١٠٠٥٠٥٦٣	--	٢٥٨٥٠٨٦	٦٥٥١٩٠٨	٥٢٠٥٩	٨٦١٥١٠	--	غير عاملة:
٤٠٠٧٧٥	--	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	--	١٠٧٧٥	--	دون المستوى
٣٠٣٢٣١٠	--	٢٨٨٤٥٠	٢١٥٦٤٢٤	٥٢٠٥٩	٥٣٥٣٧٧	--	مشكوك فيها
٦٦١٧٤٧٨	--	٢٢٦٦٦٣٦	٤٠٣٥٤٨٤	--	٣١٥٣٥٨	--	هالكة
٣٥٧٤٦٤٦٦	٩٣٥٢٧١٦	٧٥٥١٧٦٠	١٤٥٩٥٦٤٩	٩٣٥٤٣٦	٣٣١٠٩٠٥	--	المجموع
١٢٩١٨٨٢٢	٩٣٥٢٧١٦	١٧٤٨٩١٧	١١٢٨٦٦٥	--	٦٨٨٥٢٤	--	منها تأمينات نقدية
٢٠٨٠٩١٢٧	--	٥٥٤٨٩٤٨	١٢٤٣٠٨٣٠	٩٣٥٤٣٦	١٨٩٣٩١٣	--	كفالات بنكية مقبولة عقارية
٨٢١٤٧٠	--	١١٦٨٤٨	٥٩٢٢١٠	--	١١٢٤١٢	--	أسهم متداولة
١١٩٧٠٤٧	--	١٣٧٠٤٧	٤٤٣٩٤٤	--	٦١٦٠٥٦	--	سيارات وأليات
٣٥٧٤٦٤٦٦	٩٣٥٢٧١٦	٧٥٥١٧٦٠	١٤٥٩٥٦٤٩	٩٣٥٤٣٦	٣٣١٠٩٠٥	--	المجموع

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الإفراد	٢٠٠٦	الضمانات مقابل :
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى				
٣٦٠٤٧٨٠	٣٦٠٤٧٨٠	--	--	--	--		متدنية المخاطر
١٦٢٥٩٦٠٧	--	٤٦٦٦٢٤٤٦	٨٧٨٥٥١٦	٧٢٤٠٢٥	٢٠٨٧٦٢٠		مقبولة المخاطر تحت المراقبة
٧٩٠٠٦٩٤	--	٢٣٣٨٥٨٦	٤٨١٥٩٩٠	٤٦٨٣٦	٦٩٩٢٨٢		غير عاملة: دون المستوى
١٤٣٩٨٧٥	--	١٠٤٩٨٨	٨٨٢٢٠٠	٤٦٨٣٦	٤٠٥٨٥١		مشكوك فيها
٦٤٦٠٨١٩	--	٢٢٣٣٥٩٨	٣٩٣٣٧٩٠	--	٢٩٣٤٣١		هالكة
٢٧٧٦٥٠٨١	٣٦٠٤٧٨٠	٧٠٠١٠٣٢	١٣٦٠١٥٠٦	٧٧٠٨٦١	٢٧٨٦٩٠٢		المجموع
							منها:
٨٧٧٠٩٠٧	٣٦٠٤٧٨٠	٢٦٥٥٢٧٢	٢٢٨٠٤٣٥	--	٢٣٠٤٢٠		تأمينات نقدية
							كفالات بنكية مقبولة
١٦٩١٥٤٢٠	--	٤٠٥٩٧٠٠	١٠١٤٩٢٥٢	٧٧٠٨٦١	١٩٣٥٦٠٧		عقارية
١٢٢٠٢٤٧	--	١٨٣٠٣٨	٨٥٤١٧٢	--	١٨٣٠٣٧		أسهم متداولة
٨٥٨٥٠٧	--	١٠٣٠٢٢	٣١٧٦٤٧	--	٤٣٧٨٣٨		سيارات وآليات
٢٧٧٦٥٠٨١	٣٦٠٤٧٨٠	٧٠٠١٠٣٢	١٣٦٠١٥٠٦	٧٧٠٨٦١	٢٧٨٦٩٠٢		المجموع

٤/ إن الإطار المتبع في البنك لتصنيف التسهيلات الائتمانية والضمانات المقبولة عند احتساب وتحديد مبالغ ومخصصات التدني في التسهيلات الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان الناجمة عن الديون المشكوك في تحصيلها والهالكة هو تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٩٣) الصادر بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠١ حيث يتطلب هذا التعميم من كافة البنوك العاملة في فلسطين تقييم محافظتها الائتمانية مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وتكوين المخصصات المطلوبة وفقاً للأسس التالية :

التسهيلات النموذجية :

هي التسهيلات التي يتم تسديد أصل الدين والفوائد والعمولات المتعلقة بها حسب الشروط المتفق عليها، بدون وجود أية تطورات سلبية في وضع العميل وقدرته على السداد .

التسهيلات تحت المراقبة :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/ أو عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من ٣٠-٩٠ يوماً ، وتتطلب هذه التسهيلات عناية وانتباهاً خاصين ، لكنها لا تتطلب تكوين مخصصات خاصة ، في حين يتعين على المصرف إعداد مخصصات خاصة لهذه الفئة من التسهيلات إذا تطلبت أوضاع المقرض المالية ذلك (في حالة تدهور أوضاع المقرض)، ويعترف بالفوائد والعمولات المستحقة في بيان الدخل ضمن المدة المحددة وهي أقل من ٩٠ يوماً .

التسهيلات غير المنتظمة وتعليق الفوائد والعمولات :

هي التسهيلات التي لم تسدد حسب الاتفاق ، لأن المقرض يواجه صعوبات مالية واقتصادية ، يمكن أن تؤثر على قدرته في خدمة وتسديد أصل الدين و/ أو الفائدة و / أو العمولة أو كليهما معاً ، وتشمل هذه الفئة التسهيلات التي مضى على موعد تسديد قسط أو أكثر مدة تزيد عن ٩٠ يوماً ، والتي تفتقر للضمان المقبول والكافي والقابل لسرعة التسييل ، وهناك إعتبارات أخرى في تصنيف هذه التسهيلات مثل وجود حكم محكمة بحق المعتمد أو اعلان إفلاسه ، وتقسم التسهيلات غير المنتظمة الى ثلاث فئات رئيسية هي :

• التسهيلات دون النموذجية :

وهي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/ أو عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من (٩١-١٨٠ يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات غير مؤمنة بموجودات المقرض، أو أن المقرض يواجه صعوبات مالية واقتصادية ، أو أن التسهيلات تفتقر الى ضمانات مقبولة، كافية، وقابلة للتسييل.

• التسهيلات المشكوك في تحصيلها :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من (١٨١ – ٣٦٠ يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات تعثر بها نفس نقاط الضعف التي تعاني منها التسهيلات دون المستوى، ولكن طابعها أكثر حدة مع وجود شكوك حول إمكانية تحصيلها بالكامل في المستقبل.

• التسهيلات المصنفة كخسائر :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقة بها أكثر من ٣٦٠ يوماً، وتشمل هذه الفئة أي تسهيلات تعتبر غير قابلة للتحويل ضمن فترة زمنية معقولة .

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تقوم سلطة النقد الفلسطينية بمراقبة أوضاع السيولة في البنوك بشكل دوري من خلال تحديد نسب مئوية من الودائع يتوجب على البنوك الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها، كما يتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد الفلسطينية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة ومن خلال الجهات والأقسام المختصة في الإدارة الإقليمية.

ب / ١. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
			الموجودات:
٦٧٢٢٩٤١٢	٣٣٨٤٩٢٥٩	٣٣٣٨٠١٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٤٠٨٥٢١٦٧	--	٤٠٨٥٢١٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧٨٣٨٧٩٠	--	١٧٧٨٣٨٧٩٠	ودائع لدى الإدارة العامة
٧٦٠٠٦٩٥٨	١٧٥٧٦٢٤٩	٥٨٤٣٠٧٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٨٨٩٠٢٥	٦٨٨٩٠٢٥	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢١٧٤٥٠	١٢١٧٤٥٠	--	استثمار في شركات حليفة
٣٢٩٩٧٧٢	٣٢٩٩٧٧٢	--	موجودات ثابتة
٤٧٣٦٤	٤٧٣٦٤	--	موجودات غير ملموسة
٥٥٦٦٥٨	٣٣٣٩٧٣	٥٢٢٢٢٦٨٥	موجودات أخرى
٣٧٥٦٤٢٥	٣٧٥٦٤٢٥	--	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨٢٦٩٤٠٢١	٦٦٩٦٩٥١٧	٣١٥٧٢٤٥٠٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٢٩٦٨٠٦٧٩	--	٢٩٦٨٠٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٦٩٥٠٠٤٣	٢٣٦٨٢	٢٩٦٩٢٦٣٦١	ودائع عملاء
١٧٢٨٧٤٨٨	٩٢٩٤٤	١٧١٩٤٥٤٤	تأمينات نقدية
١٨٧٩٧٢٤	١٨٧٩٧٢٤	--	مخصصات متنوعة
٦٠٠٠٠٠	--	٦٠٠٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٢٧٥٨٠	٤٨٨٦٩٢	٢٩٢٨٨٨٨	مطلوبات أخرى
٣٤٩٨٢٥٥١٤	٢٤٨٥٠٤٢	٣٤٧٣٤٠٤٧٢	مجموع المطلوبات
٣٢٨٦٨٥٠٧	٦٤٤٨٤٤٧٥	(٣١٦١٥٩٦٨)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

لغاية سنة
دينار

أكثر من سنة
دينار

المجموع
دينار

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	الموجودات:
٥٢٢١٣٠٠٣	٣٠٨٥٤٨٤٨	٢١٣٥٨١٥٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٢٣٣٠٨٣٤٨	--	٢٣٣٠٨٣٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٨٤٣٥١٧٢	--	١٧٨٤٣٥١٧٢	ودائع لدى الإدارة العامة
٦٦١٤٨٥٨٠	١٤٣٦٣١٥٣	٥١٧٨٥٤٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥١٤٧٢١٨	٥١٤٧٢١٨	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢١٧٤٥٠	١٢١٧٤٥٠	--	استثمارات في شركات حليفة
٣٤١٤٠٣٥	٣٤١٤٠٣٥	--	موجودات ثابتة
٦٣٣٠٣	٦٣٣٠٣	--	موجودات غير ملموسة
٣٩٦٨٧٩٤	٣٩٦٨٧٩٤	--	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٠٠٨٧٩٠	--	٧٠٠٨٧٩٠	موجودات أخرى
<u>٣٤٠٩٢٤٦٩٣</u>	<u>٥٩٠٢٨٨٠١</u>	<u>٢٨١٨٩٥٨٩٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٣٤٦٢٦٦٨٩	--	٣٤٦٢٦٦٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣١٧٦٥٤٧	١٠٨٢٥٧٤٨	٢٥٢٣٥٠٧٩٩	ودائع عملاء
١٠٩٨٤٥٢١	٢٠٢٥٠٠٠	٨٩٥٩٥٢١	تأمينات نقدية
١٦٧٨٨٨٨	١٦٧٨٨٨٨	--	مخصصات متنوعة
٨٢٥٠٠٠	--	٨٢٥٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
--	--	--	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩٨٨٥٨٩	٤٩٧٠٤	٢٩٣٨٨٨٥	مطلوبات أخرى
<u>٣١٤٢٨٠٢٣٤</u>	<u>١٤٥٧٩٣٤٠</u>	<u>٢٩٩٧٠٠٨٩٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٦٦٤٤٤٥٩</u>	<u>٤٤٤٤٩٤٦١</u>	<u>(١٧٨٠٥٠٠٢)</u>	الصافي

ب/٢- مخططات السيولة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ :

المجموع ديار	بطون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى سنة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	لغاية شهر
٦٧,٢٢٩,٤١٢	٢٦,٧٥٩,٢٥٩	٧,٠٩٠,١٠٠	---	---	---	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٨٠,١٥٣
٤٠,٨٥٢,١٦٧	---	---	---	---	---	١,٠٥٧,١٨٠	٣٥,٧٤٦,٤٤٩
١٧٧,٨٣٨,٧٩٠	---	---	---	---	---	٤,٦٣٨,٨٨٨	١٦٩,٢٠٤,٩٠٢
٧٦,٠٠٦,٩٥٨	---	٢,٠١١,٨٧٤	١٥,٥٣٦,٤٣٥	١٢,٨٩٣,٧٨١	٦,٥٥٣,٩٤٢	١٧,٤٢٣,٢٨٩	٢١,٥٥٩,٦٩٧
٦,٨٨٩,٢٥٥	٦,٨٨٩,٢٥٥	---	---	---	---	---	---
١,٢١٧,٤٥٠	١,٢١٧,٤٥٠	---	---	---	---	---	---
٣,٢٩٩,٧٧٢	٣,٢٩٩,٧٧٢	---	---	---	---	---	---
٥,٦٠٤,٢٢٢	---	---	٢٩٩,٦١٧	٣٨١,١٨٣	٥٧٣,٣٥٧	٣٨٥,١٦٨	٣,٨٦٤,٦٩٧
٣,٧٥٩,٤٢٥	---	٣,٧٥٩,٤٢٥	---	---	---	---	---
٣٨٢,٦٩٤,٢٠٦	٣٨,١٦٥,٥٠٦	١٢,٨٥٨,٢٩٩	١٥,٩٦٣,٩٩٢	١٣,٢٧٤,٩٦٤	١٠,٦١٧,٢٩٩	٣٢,٥٥٣,٠٦٣	٢٥٩,٢٠٥,٨٩٨
٢٩,٦٨٠,٦٧٩	---	---	---	---	---	٤,٦٣٨,٨٨٨	٢٥,٠٤١,٧٩١
٢٩٦,٩٥٠,٤٣	---	---	٢٣,٦٨٥	٦,٥٨٧,٢٤٨	٢٥,٧٤٩,٦٣٨	١,٦٨٤,٣٨٥	٩٦,١٥٠,٨٩٩
١٧,٢٨٧,٤٥٨	---	---	٩٢,٩٤٤	٢,٦٥٢,٤٦٤	٨,٢٠٢,٤٦٤	٣,٨٥٤,٩٢٧	٢,٤٨٤,٦٨٩
٢,٤٧٩,٧٢٤	---	١,٨٧٩,٧٢٤	---	٦٠٠,٠٠٠	---	---	---
٣,٤٢٧,٥٨٠	---	---	٤٨٩,٦٩٧	٧٧٢,٠٠٠	١,٠٤٤,٣٦٦	٦٥٩,٠٨٧	١,٤٤٠,٣٦٥
٣٢,٨٦٨,٥٠٧	٣٢,٨٦٨,٥٠٧	---	---	---	---	---	---
٣٨٢,٦٩٤,٢٠٦	٣٢,٨٦٨,٥٠٧	١,٨٧٩,٧٢٤	٦,٠٥٣,٢١١	١٠,٦١١,٧١٢	٤,٤,٥١٥,٣٨٨	١٧٧,٥٩١,٤٧٥	١,٢٥,٨٠,٧٤٤
---	٥,٢٩٦,٩٩٩	١٠,٩٧٨,٥٧٥	١٥,٣٥٨,٦٧١	٢,٦٦٣,٢٥٢	(٢٣,٣٨٤,٢٣٩)	(١٤٥,٠٢٨,٤١٢)	١٣٤,٢٥,١٥٤
---	---	(٥,٢٩٦,٩٩٩)	(١٦,٢٧٥,٥٧٤)	(٣١,٦٣٤,٢٤٥)	(٣٤,٢٩٧,٤٩٧)	(١٠,٩١٣,٢٥٨)	١٣٤,٢٥,١٥٤

المجموعات:
 نقد و ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 ودائع لدى الادارة العامة
 تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
 مجموعات مالية متوقفة للبيع
 استثمارات في شركة محلية
 مجموعات أخرى - صافي
 مجموعات أخرى و غير ملموسة
 مجموعات ضريبية مؤجلة

مجموع المجموعات

المطلوبات و حقوق الادارة العامة:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
 ودائع عملاء
 تأمينات تقنية
 مخصص ضرائب ومخصصات متوقعة
 مطلوبات أخرى
 حقوق الادارة العامة
 مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة

فرق حسابية السيولة
 فرق حسابية السيولة المتراكمة

مخاطر السيولة - ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ :

المجموع الذي	يكون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى سنة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى شهر	أقل من شهر
٥٢٢١٣٠٠٠٣	٢٣٧٦٤٨٤٨	٧٠٩٠٠٠٠	---	---	---	---	٢١٣٥٨١٥٥
٢٣٣٠٨٣٤٨	---	---	---	---	---	---	٢٣٣٠٨٣٤٨
١٧٨٤٣٥١٧٢	---	---	---	---	---	---	١٧٨٤٣٥١٧٢
٦٦١٤٨٥٨٠	---	١٣٤٥٠٣٦٥	١٣١٨٠٧٨	٢٠٩٥٩٤٠٢	١٣٢٦٨٩٦٣٤	١٠٩١٠٩١١٥	٦٢٢٧٢٧٦
٥١٤٧٢١٨	٥١٤٧٢١٨	---	---	---	---	---	---
١٢١٧٤٥٠	١٢١٧٤٥٠	---	---	---	---	---	---
٣٤١٤٠٣٥	٣٤١٤٠٣٥	---	---	٥٩٥٦٩٠	٨١٧٤٨٠	٤١٣٧٤٦	٥١٥٣٢٥٩
٧٠٧٢٠٩٢	٩١٩١٨	---	---	---	---	---	---
٣٩٦٨٧٩٤	٣٩٦٨٧٩٤	---	---	---	---	---	---
٣٤٠٩٢٤٦٩٢	٣٧٦٠٤٢٦٣	٨٤٣٥٠٧٥	١٣١٨٠٧٨	٢١٥٥٥٩٩٢	١٤٥٠٧١١٤	١١٣٢٢٨٦١	٢٣٤٤٨٢١٠
٢٤٦٢٦٦٨٩	---	---	---	---	---	٢٤٥٣٤٣	١١٠٣٤٦
٢٦٣١٧٦٥٤٧	---	---	١٠٨٢٥٧٤٨	٦٤١١٤٩٠	٢٤٩٨٦٥٣٢	١٥٤٠٢٠٣٤٣	٦٦٩١٣٢٤٣٤
١٠٩٨٤٥٢١	---	---	٢٠٢٥٠٠٠	٣٥٤١٦٥	٢٤١٧٦٧٠	٦١٣٧٦٨٦	---
٢٥٠٣٨٨٨	---	١٦٧٨٨٨٨	---	٨٢٥٠٠٠	---	---	---
٢٩٨٨٥٨٩	---	٤٩٧٠٤	---	---	١٠٢١٦٧٩	١٤٦٤٩٤٧	٤٥٢٢٥٩
٢٦٦٤٤٤٥٩	٢٦٦٤٤٤٥٩	---	---	---	٧٨٤٧٥٨٨١	١٩٢١٣٩٣١٩	٦٧٤٩٥٠٣٩
٣٤٠٩٢٤٦٩٢	٢٦٦٤٤٤٥٩	١٧٧٨٥٩٢	١٢٨٥٠٧٤٨	٧٥٩٠٦٥٥	٢٨٤٧٦٨١٦٧	١٨٤٨١٦٤٥٨	١٦٦٩٨٨٧١٧١
---	١٠٩٥٩٨٠٤	٦٧٠٦٤٨٣	١٦٧٣٣٠	١٣٩٦٤٤٣٧	١٧٨٨٣٣٦١٧	١٧٨٨٢٩٢٨٧	١٦٦٩٨٨٧١٧١
---	---	(١٠٩٥٩٨٠٤)	(١٧٦٦٦٢٨٧)	(١٧٨٨٣٣٦١٧)	(٣١٧٨٨٠٥٤)	(١٧٨٨٢٩٢٨٧)	---

الموجودات :

تدفق وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى الإدارة العامة
تسهيلات إئتمانية مباشرة - صافي
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات في شركة حيازة
استثمار في شريكه - صافي
موجودات أخرى وغير ملموسة
موجودات ضريبية متوقعة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقنية
مخصص ضرائب ومخصصات متوقعة
مطلوبات أخرى
حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

فرق حساسية السيولة
فرق حساسية السيولة المتركم

ج- مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم . يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري .

• 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 استراتيجية إدارة المخاطر .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة

المجموع دينار	غير خاضعة لأسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى سنة	من ثلاثة سنوات إلى سنة	خلال ثلاثة الشهور
٦٧٧٢٢٩٤١٢	٤٧٧٢٣٧٩٧	٧٠٠٩٠٠٠	---	---	---	١٢٧٤٥٦١٥
٤٠٨٥٢١٦٧	١٤٩٠٩	---	---	---	---	٤٠٨٢٧٢٥٨
١٧٧٨٣٨٧٩٠	---	---	---	---	---	١٧٧٨٣٨٧٩٠
٧٦٠٠٦٩٥٨	---	٧٠١١٨٧٤	٤٤٨١٥٤٧	١٢٧٨٩٣٧٨١	٦٥٥٣٩٤٢	٥٠٠٦٥٨١١٤
٦٨٨٩٠٢٥	٦٨٨٩٠٢٥	---	---	---	---	---
١٢١٧٧٤٥٠	١٢١٧٧٤٥٠	---	---	---	---	---
٣٢٢٩٩٧٧٢	٣٢٢٩٩٧٧٢	---	---	---	---	---
٥٦٠٤٠٢٢	٥٦٠٤٠٢٢	---	---	---	---	---
٣٧٥٦٤٢٥	٣٧٥٦٤٢٥	---	---	---	---	---
٣٨٢٦٩٤٠٢١	٦٨١٧٥٤٠٠	٩٠١١٨٧٤	٤٤٨١٥٤٧	١٢٧٨٩٣٧٨١	٦٥٥٣٩٤٢	٢٨١٤٨٧٤٧٧
٢٩٦٨٠٦٧٩	٩٦٢٥٠٩٤	---	---	---	---	٢٠٠٥٥٨٥
٢٩٦٩٥٠٠٤٣	٨٦٥٣١٤٤٢	---	٧٣٦٨٢	٦٥٥٨٧٢٤٨	٥٧٤٩٦٣٨	١٩٨٠٥٨٠٣٣
١٧٢٨٧٤٨٨	٦٠١٠٩٢٢	---	٩٧٩٤٤	٢٦٥٢٤٦٤	٨٢٠٢٤٦٤	٢٣٧٦٩٤
٢٤٧٩٧٢٤	٢٤٧٩٧٢٤	---	---	---	---	---
٣٤٢٧٥٨٠	٣٤٢٧٥٨٠	---	---	---	---	---
٣٢٨٦٨٥٠٧	٣٢٨٦٨٥٠٧	---	---	---	---	---
٣٨٢٦٩٤٠٢١	١٤١٠٣٤٦٩	---	١١٦٦٢٦	٩٢٣٩٧١٢	١٣٩٥٢١٠٢	٢١٨٣٥١٣١٢
---	(٧٢٨٥٨٦٦٩)	٩٠١٠١٨٧٤	٤٣٦٤٩٢١	٢٦٥٤٠٦٩	(٧٢٣٩٨٦٦٠)	٦٣١٣٦١٦٥
---	---	٧٢٨٥٨٦٦٩	٦٣٧٥٦٩٩٥	٥٩٣٩٢٠٧٧٤	٥٥٧٣٨٠٠٥	٦٣١٣٦١٦٥

- حساسية أسعار الفائدة - ٢٠٠٧:

الموجودات:

- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- ودائع لدى الإدارة العامة
- تسهيلات التعمية مباشرة - صافي
- موجودات مالية متوفرة للبيع
- استثماري شركة محلية
- موجودات ثابتة - صافي
- موجودات أخرى وغير ملموسة
- موجودات ضريبية موجبة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:

- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
- ودائع عملاء
- تأمينات نقدية
- مخصص ضرائب ومخصصات متوقعة
- مطلوبات أخرى
- حقوق الإدارة العامة

مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

فرق حساسية أسعار الفائدة
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايما اقرب

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

خاضعة لمخطط أسعار الفائدة

المجموع بشكل	غير خاضعة لأسعار الفائدة	إجمالي	من سنة ٣ سنوات	من سنة ٣ سنوات	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى سنة الشهر	خلال ثلاثة أشهر
٥٢,٢١٣,٠٠٣	٣٧,٨١٣,٢١٣	٧٠,٠٢٦,٢١٦	---	---	---	---	٧,٣٠٩,٧٩٠
٢٣,٣٠٨,٣٤٨	٨,٧٠٢	٢٣,٣١٧,٠٥٠	---	---	---	---	٢٣,٣١٧,٠٥٠
١٧٨,٤٣٥,١٧٢	---	١٧٨,٤٣٥,١٧٢	---	---	---	---	١٧٨,٤٣٥,١٧٢
٦٦,١٤٨,٥٨٠	---	٦٦,١٤٨,٥٨٠	---	٥٦٧,٢٧٩	١,٤٠٨,١٩٥	١٤,٢٣٧,٧٨٨	٤٩,٩٣٥,٣١٨
٥١٤,٧٢١,٨	٥١٤,٧٢١,٨	١,٠٢٩,٤٤٣,٦	---	---	---	---	---
١,٢١٧,٤٥٠	١,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٣٤,٩٠٠	---	---	---	---	---
٣,٤١٤,٠٣٥	٣,٤١٤,٠٣٥	٦,٨٢٨,٠٧٠	---	---	---	---	---
٧,٠٧٢,٠٩٣	٧,٠٧٢,٠٩٣	١٤,١٤٤,١٨٦	---	---	---	---	---
٣,٩٦٨,٧٩٤	٣,٩٦٨,٧٩٤	٧,٩٣٧,٥٨٨	---	---	---	---	---
٣٤,٠٩٢٤,٦٩٣	٥٨,٦٤١,٥٠٥	٩٢,٧٣٦,٢٠٠	---	٥٦٧,٢٧٩	١,٤٠٨,١٩٥	١٤,٢٣٧,٧٨٨	٢٥٨,٩٧٩,٩٢٦
٣٤,٦٢٦,٦٨٩	---	---	---	---	---	---	٣٤,٦٢٦,٦٨٩
٢١٣,١٧٦,٥٤٧	٧٠,٨٢٥,٧٤٨	٢٨٤,٠٠٢,٣٩٥	---	---	٦,٤١١,٤٩٠	٤,٩٨٦,٥٣٢	١٨٠,٩٥٢,٣٧٧
١,٠٩٨٤,٥٢١	٢,٠٢٥,٠٠٠	٣,١٢٩,٥٢١	---	---	٣٥٤,١٦٥	٢,٤٦٧,٦٧٠	٦,١٣٧,٦٨٦
٢,٥٠٣,٨٨٨	٢,٥٠٣,٨٨٨	٥,٠٠٧,٧٧٦	---	---	---	---	---
٢,٩٨٨,٥٨٩	٢,٩٨٨,٥٨٩	٥,٩٧٧,١٧٨	---	---	---	---	---
٢٦,٦٤٤,٤٥٩	٢٦,٦٤٤,٤٥٩	٥٣,٢٨٨,٩١٠	---	---	---	---	---
٣٤,٠٩٢٤,٦٩٣	١٠٤,٩٨٧,٦٨٤	١٣٩,٠٨٦,٣٧٧	---	---	٦,٧٦٥,٦٥٥	٧,٤٥٤,٣٠٢	٢٢١,١٧٧,١٥٢
---	---	---	---	---	---	---	---
---	(٤٦,٣٤٦,١٧٩)	٧,٠٩٠,٠٠٠	---	٥٦٧,٢٧٩	(٥,٣٥٧,٤٦٠)	٦,٧٨٣,٥٨٦	٣٧,٢٦٢,٧٧٤
---	---	٤٦,٣٤٦,١٧٩	---	٣٩,٢٥٩,١٧٩	٣٨,٦٨٨,٩١٠	٤٤,٣٦٠,٣٦٠	٣٧,٢٦٢,٧٧٤

حسابية أسعار الفائدة - ٢٠٠٦ :

الموجودات :

تدفق وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى الإدارة العامة
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
موجودات مالية متوفرة للبيع
استثمار في شركة خليفة
موجودات ثابتة - صافي
موجودات أخرى وغير ملموسة
موجودات ضريبية موجبة

مجموع الموجودات

المطالبات وحقوق الإدارة العامة :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأجيلات نقدية
مخصص ضريبة ائتمانية
مطالبات أخرى
حقوق الإدارة العامة
مجموع المطالبات وحقوق الإدارة العامة

فرق حسابية أسعار الفائدة
فرق حسابية أسعار الفائدة المتراكم

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايما اقرب

٣٧- معاملات مع جهات ذات علاقة :

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ :

	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
	دينار	دينار	
<u>بنود داخل الميزانية :</u>			
تسهيلات ائتمانية	١٢٧٨٦٣	١١٢٠٤١	
ودائع	٨٦١٧٢	٧٦٩٦٤	
<u>عناصر بيان الدخل:</u>			
فوائد وعمولات دائنة	٨٦٥٢	٢٨٤٧٩	
فوائد وعمولات مدينة	٣٢٨	٧٤٢	
<u>تسهيلات ذوي الصلة :</u>			

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المخصصات المكونة	المصنفة منها	نسبتها الى قاعدة رأس المال	نسبتها الى صافي التسهيلات	
-	-	٠,٦٣%	٠,١٥%	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المخصصات المكونة	المصنفة منها	نسبتها الى قاعدة رأس المال	نسبتها الى صافي التسهيلات	
-	-	٠,٩٢%	٠,١٩%	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

* بلغ معدل سعر الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ٥% خلال عام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ .
* بلغت الرواتب السنوية لذوي الصلة ما مجموعه (٣٨٣٠٥٦٥) دينار خلال عام ٢٠٠٧ ، مقابل (٣٦٦٠٩١٥) دينار خلال عام ٢٠٠٦ .

٣٨- القضايا المقامة على البنك:

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعطل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، وبلغ مجموع هذا القضايا حوالي ٤٨٣٢٢٦ دينار أردني كما في نهاية السنة. وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

٣٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ / دينار		٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ / دينار		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥٢٢١٣ر٠٠٣	٥٢٢١٣ر٠٠٣	٦٧٢٢٩ر٤١٢	٦٧٢٢٩ر٤١٢	- الموجودات المالية
٢٣٣٠٨ر٣٤٨	٢٣٣٠٨ر٣٤٨	٤٠ر٨٥٢ر١٦٧	٤٠ر٨٥٢ر١٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٧٨ر٤٣٥ر١٧٢	١٧٨ر٤٣٥ر١٧٢	١٧٧ر٨٣٨ر٧٩٠	١٧٧ر٨٣٨ر٧٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦ر١٤٨ر٥٨٠	٦٦ر١٤٨ر٥٨٠	٧٦ر٠٠٦ر٩٥٨	٧٦ر٠٠٦ر٩٥٨	ودائع لدى الإدارة العامة
١ر٢١٧ر٤٥٠	١ر٢١٧ر٤٥٠	١ر٢١٧ر٤٥٠	١ر٢١٧ر٤٥٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧ر٠٠٨ر٧٩٠	٧ر٠٠٨ر٧٩٠	٥ر٥٥٦ر٦٥٨	٥ر٥٥٦ر٦٥٨	استثمارات في شركة حليفة
٣٢٨ر٣٣١ر٣٤٣	٣٢٨ر٣٣١ر٣٤٣	٣٦٨ر٧٠١ر٤٣٥	٣٦٨ر٧٠١ر٤٣٥	الموجودات الأخرى
				المجموع
				- المطلوبات المالية
٣٤ر٦٢٦ر٦٨٩	٣٤ر٦٢٦ر٦٨٩	٢٩ر٦٨٠ر٦٧٩	٢٩ر٦٨٠ر٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣ر١٧٦ر٥٤٧	٢٦٣ر١٧٦ر٥٤٧	٢٩٦ر٩٥٠ر٠٤٣	٢٩٦ر٩٥٠ر٠٤٣	ودائع العملاء
١٠ر٩٨٤ر٥٢١	١٠ر٩٨٤ر٥٢١	١٧ر٢٨٧ر٤٨٨	١٧ر٢٨٧ر٤٨٨	تأمينات نقدية
٢ر٩٨٨ر٥٨٩	٢ر٩٨٨ر٥٨٩	٣ر٤٢٧ر٥٨٠	٣ر٤٢٧ر٥٨٠	المطلوبات الأخرى
٣١١ر٧٧٦ر٣٤٦	٣١١ر٧٧٦ر٣٤٦	٣٤٧ر٣٤٥ر٧٩٠	٣٤٧ر٣٤٥ر٧٩٠	المجموع

٤٠ - أرقام المقارنة :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع التصنيف المتبع في السنة الحالية ، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق الإدارة العامة أو صافي ربح السنة .